

Sinteza recomandărilor/avizelor băncilor la proiectul Hotărîrii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la aprobarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”
(în continuare – proiectul Hotărîrii)

Nr d/o	Referința la punctul din proiectul Hotărîrii	Autorul recomandării / avizului	Recomandare	Concluzii
1.		BC ”MOLDINDCONBANK ” S.A. B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A. B.C. „COMERTBANK” S.A. B.C. „ENERGBANK” S.A.	Nu au propuneri și obiecții la proiectul în cauză	
2.	La titlul proiectului Hotărîrii „Cu privire la aprobarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”	BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A.	Reieșind din faptul că proiectul prevede aprobarea unui singur Regulament și abrogarea unei singure Hotărîri, titlul proiectului urmează a fi expus în următoarea redacție: „pentru aprobarea Regulamentului cu privire la deținerea de către bănci a cotelor în capitalul persoanelor juridice”.	Nu se acceptă Titlul propus al proiectului se referă doar la aprobarea regulamentului și și nu specifică abrogarea actului în vigoare, respectiv nu va corespunde conținutului acestuia.
3.	La proiectul Hotărîrii În temeiul art.5 lit.d), art.11 alin. (1), art.27 alin.(1) lit.c) și 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,	Ministerul Justiției	Clauza de emiteră se va completa cu referința la prevederea exactă (art.28 alin. (2) lit. d) din Legea instituțiilor financiare, care atribuie Băncii Naționale temei juridic pentru aprobarea regulamentului.	Se acceptă

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

	nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare, art.28 alin.(7), (8) și art.40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199),			
4.	La punctul 1 al proiectului Hotărârii 1. Se aprobă Regulamentul cu privire la deținerea de către bănci a cotelor în capitalul persoanelor juridice, conform anexei nr.1.	BC „MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale” S.A.	La punctul 1 al Hotărârii, sintagma „nr.1” se va exclude, numerotarea anexelor se efectuează doar în cazul pluralității acestora.	Comentariu Numerotarea anexelor se va păstra deoarece proiectul Hotărârii în redacția actuală prevede anexa nr.2 în care sînt enumerate actele normative ce urmează a fi abrogate.
5.	La punctul 1 al proiectului Regulamentului 1. Prezentul regulament este elaborat în conformitate cu împuternicirile Băncii Naționale a Moldovei prevăzute la articolele 11 și 44 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei, articolele 28 alin. (7), (8) și 40 din Legea instituțiilor financiare.	BC „MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale” S.A.	La punctul 1 se va indica numărul și data adoptării legilor menționate.	Comentariu Conform propunerilor Ministerului Justiției punctul respectiv a fost exclus din proiectul regulamentului.
		Ministerul Justiției	Punctul 1 urmează a fi exclus, deoarece dublează clauza de emiteră a hotărârii.	Se acceptă

6.	<p>Punct exclus în redacția actuală (punctul 3 al proiectului Regulamentului plasat)</p> <p>3. Banca beneficiar efectiv – banca care controlează în ultima instanță persoana juridică ori deține indirect o cotă de participare în capitalul persoanei juridice egală sau mai mare de 20%.</p>	<p>BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.</p> <p>BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A.</p> <p>B.C. „VICTORIABANK” S.A.</p>	<p>Propunem de a exclude din proiectul Regulamentului punctul 3 care definește noțiunea "Banca beneficiar efectiv".</p> <p>Noțiunile utilizate într-un act normativ al Băncii Naționale a Moldovei nu pot să difere de cele stabilite în actele legislative în vigoare.</p> <p>La determinarea calității de beneficiar efectiv al unei persoane (cu excepția băncilor licențiate) se utilizează noțiunea expusă în Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor nr.190-XVI din 26.07.2007, care specifică că <i>beneficiar efectiv</i> înseamnă persoană fizică.</p> <p>Suplimentar a se vedea Directiva 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 26.10.2005 "Privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului", și anume: articolul 3 alin.(6).</p> <p>Pornind de la normele citate, considerăm că o bancă (persoană juridică) nu poate avea calitatea de beneficiar efectiv. De asemenea, o persoană care deține sau controlează în ultimă instanță cota de participare în mărime de 20%, nu poate fi considerată beneficiar efectiv.</p>	<p>Comentariu</p> <p>Acest punct a fost exclus din proiectul Regulamentului în urma modificărilor la Legea instituțiilor financiare prin legea nr. 182 din 22.07.2016.</p>
----	---	--	--	---

7.	<p>La punctul 2 al proiectului regulamentului (<i>punctul 4 al proiectului Regulamentului plasat</i>)</p> <p>2. Capitalul reglementat – se determină conform Regulamentului cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc și reprezintă capitalul normativ total.</p>	<p>BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A.</p>	<p>Propunem excluderea punctului 4, , definiția respectivă este prevăzută la art.3 din Legea instituțiilor financiare, sau cel puțin de indicat numărul și data aprobării regulamentului.</p>	<p>Se acceptă S-a indicat numărul și data Regulamentului cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc.</p>
8.	<p>La punctul 3 al proiectului regulamentului (<i>punctul 5 lit. b), h) și l) alineatul doi al proiectului Regulamentului plasat</i>)</p> <p>b)persoanele implicate: persoanele care sînt parte directă sau indirectă la acorduri în vederea obținerii sau exercitării în comun a drepturilor de vot, dacă acțiunile, obiect al acordului, reprezintă 20% și mai mult;</p> <p>h) persoanele care au adoptat sau adoptă o politică investițională similară, prin achiziția de instrumente financiare emise de același emitent sau de persoane implicate cu același emitent și/sau prin înstrăinarea de instrumente financiare emise de același</p>	<p>BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.</p>	<p>La pct.5, lit.b), al doilea alineat, sintagma "acțiunile" propunem să fie înlocuită cu sintagma "acțiunile (drepturile de vot)".</p>	<p>Comentariu Redacția acestui punct a fost modificată luînd în considerație că noțiunea de persoane care acționează concertat este definită în Legea instituțiilor financiare modificată prin legea nr. 182 din 22.07.2016.</p>
<p>BC „EuroCreditBank” S.A.</p>	<p>La pct.5, lit. h), l): Considerăm că este inexactă și vagă specificarea în trecut a acțiunii (au deținut) și a atitudinii (au adoptat) acestora, pentru că prevederile nu pot fi retroactive. Propunem, prin urmare, fie excluderea acestora, fie stabilirea unui termen de</p>			

	<p>emitent sau de persoane implicate cu același emitent;</p> <p>1) persoanele care au deținut sau dețin în același timp cote de participare la una sau mai multe persoane juridice exercitând controlul asupra acestora și desfășurând o politică comună;</p>		referință mai clar.	
9.	<p>La punctul 5 al proiectului Regulamentului (punctul 7 al proiectului regulamentului plasat)</p> <p>5. Orice majorare a cotelor deținute în capitalul persoanelor juridice superioară limitelor stabilite la pct.4 subpct.1) poate fi efectuată cu permisiunea scrisă a Băncii Naționale în condițiile prezentului Regulament.</p>	BC „MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale” S.A.	<p>Punctul 7 de exclus, reiese din punctul 6.</p> <p>Pentru a exclude interpretări diferite, la punctul 6 subp.1) după sintagma „să dețină” de introdus sintagma „și să majoreze”.</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Propunerea îngustează aria aplicării prevederilor regulamentului. Totodată, prevederile acestor puncte nu pot fi interpretate diferit, deoarece termenul „a deține” nici de cum nu se confundă cu cel de „a majora”, astfel încât, primul înseamnă a avea în stăpânire sau în păstrare un bun, iar al doilea înseamnă a mări, a spori.</p>
10.	<p>La punctul 9 al proiectului Regulamentului (punctul 11 al proiectului regulamentului plasat)</p> <p>9. Pentru solicitarea permisiunii scrise a Băncii Naționale cu privire la deținerea cotei în capitalul persoanei juridice în cazurile prevăzute la pct.4, este necesară prezentarea unei cereri semnate de către președintele consiliului băncii cu anexarea cel puțin a următoarelor</p>	BC „MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale” S.A.	<p>La punctul 11 sintagma „consiliului” de substituit cu sintagma „organului executiv al”.</p> <p>Propunerea o justificăm prin necesitatea asigurării operativității la remiterea solicitării de aprobare a permisiunii.</p>	<p>Se acceptă</p>

	informații/documente:	Ministerul Justiției	La punctul 9 din proiectul regulamentului cuvântul „următoarei” urmează a fi substituit cu cuvântul „următoarelor”.	Se acceptă
11.	La punctul 9, al proiectului Regulamentului (punctul 11 al proiectului regulamentului plasat) subpunctul 1) 1) hotărîrea privind deținerea cotei în capitalul persoanei juridice, luată de organul împuternicit de a lua asemenea hotărîre;	BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A.	La punctul 11 subpunctul 1) de revăzut, nu este clar de către cine și pentru ce se emite hotărîrea respectivă.	Se acceptă
	subpunctul 5) litera f) f) caracteristica acțiunilor procurate (ordinare sau preferențiale, cu sau fără drept de vot etc.).	Ministerul Justiției	Punctul 11 subpunctul 5) lit. f) și subpunctul 10) cuvântul „etc.” urmează a fi exclus, deoarece semnificația acestuia este periculoasă sub aspect de interpretare extensivă.	Se acceptă
	subpunctul 10) 10) argumentarea economică efectuată de bancă (care va include analiza financiară a persoanei juridice, operațiunile desfășurate, rentabilitatea, profitabilitatea, solvabilitatea etc.) care a servit drept temei pentru luarea de către organul împuternicit a deciziei de procurare a cotei de participare în capitalul persoanei juridice;			
	subpunctul 14) (subpunctul 16) al proiectului	Ministerul Justiției	Punctul 11 subpunctul 16) urmează a fi revizuită sintagma „organele raionale	Se acceptă A fost substituită cu sintagma

<p>regulamentului plasat) 14) situațiile financiare anuale ale persoanei juridice pentru ultimii doi ani (după caz în funcție de perioada de activitate) supuse auditului independent sau confirmate de către organele raionale financiare (municipale), conform locului de înregistrare în cazul în care la adunarea generală a acționarilor nu a fost prevăzută efectuarea auditului, cu excepția cazului când banca participă la constituirea persoanei juridice.</p>		<p>financiare (municipale)” sub aspectul corectitudinii denumirii acestora.</p>	<p>„Serviciul situațiilor financiare”</p>
<p>12. La punctul 11 și 14, al proiectului Regulamentului (punctul 13, 16, 25, și 28 al proiectului regulamentului plasat)</p> <p>11. În termen de 30 de zile lucrătoare de la data primirii setului complet de documente în conformitate cu pct.9, Banca Națională aprobă sau respinge cererea de solicitare a permisiunii scrise privind deținerea de către bancă a cotei în capitalul persoanei juridice.</p> <p>14. În cazul necesității solicitării documentelor și informațiilor suplimentare și/sau efectuării unor investigații suplimentare de</p>	<p>BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.</p>	<p>Considerăm că termenul stabilit la punctele 13, 16, 25 și 28 din Regulament va fi un impediment major pentru desfășurarea eficientă a activității băncilor în domeniul investițiilor în capitalul social al persoanelor juridice. Termenul depășește însuși termenul în care asociații trebuie să-și formuleze acceptarea și să o transmită administratorului unei societăți cu răspundere limitată (care constituie 15 zile de la data primirii ofertei), stipulat în Lege privind societățile cu răspundere limitată. Mai mult ca atât, acest termen oferă posibilitatea de încălcare a dreptului de preempțiune a acționarului existent, care conform prevederilor legislației în vigoare nu poate fi limitat sau retras (acesta se exercită într-un termen, care nu poate fi mai mic de 14 zile lucrătoare de la data publicării ofertei sau de la data expedierii</p>	<p>Se acceptă La punctele 11 și 14 s-a specificat termenul de examinare și respectiv de prelungire de până la 15 zile lucrătoare.</p> <p>Comentariu Punctele 25 și 28 au fost excluse din proiectul Regulamentului ca urmare a modificărilor la Legea instituțiilor financiare prin Legea nr. 182 din 22.07.2016.</p>

<p>către Banca Națională, termenul stabilit la pct.11 poate fi prelungit pentru o perioadă de pînă la 30 zile lucrătoare sau, după caz, suspendat pentru o perioadă de timp stabilită de Banca Națională, cu informarea în scris a băncii.</p> <p>25. În termen de 30 de zile lucrătoare de la data primirii setului complet de documente în conformitate cu prezentul capitol, Banca Națională aprobă sau respinge cererea de solicitare a permisiunii.</p> <p>28. În cazul necesității solicitării documentelor și informațiilor suplimentare și/sau efectuării unor investigații suplimentare de către Banca Națională, termenul stabilit la pct.25 poate fi prelungit pentru o perioadă de pînă la 30 zile lucrătoare sau, după caz, suspendat pentru o perioadă de timp stabilită de Banca Națională, cu informarea în scris a băncii.</p>	<p>BC „MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale” S.A.</p>	<p>către acționari a scrisorilor pentru plasarea valorilor mobiliare prin ofertă publică ori de la data adoptării hotărîrii pentru emisiunea suplimentară a închisă a acestora).</p> <p>Din punct de vedere tehnic, termenul propus în proiect, deja creează impedimente pentru bănci și în contextul în care viteza de reacție a băncilor este caracterizată și de reguli și exigențe riguroase pentru deținerea cotelor în capitalul persoanelor juridice (descrise în politicile și procedurile sale, pentru a dirija eficient alocarea de resurse și respectarea prevederilor în această direcție). Astfel, băncile nu își vor putea realiza dreptul lor legal, care reiese din calitatea de asociat/acționar, mai mult ca atît nu este nicio motivare argumentată pentru necesitatea stabilirii termenului de 30 zile lucrătoare.</p> <p>La punctul 16 și 28, urmează a fi indicat expres termenul maxim al suspendării examinării solicitării permisiunii. În caz contrar există riscul, că cererile respective vor fi examinate la nesfîrșit.</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Termenul suspendării va fi stabilit individual în fiecare caz aparte, pornind de la complexitatea acestuia și volumul documentelor necesare de examinat. Proiectul stipulează expres că banca va fi informată în scris despre termenul de suspendare. Respectiv, în cazul în care banca nu este de acord cu termenul indicat, aceasta poate să înainteze un demers către Banca Națională cu argumentele de rigoare în vederea modificării acestuia.</p>
---	---	--	--

13.	<p>La punctul 12 al proiectului Regulamentului <i>(punctul 14 și 26 al proiectului regulamentului plasat)</i></p> <p>12. În cazul în care setul de documente prezentat la Banca Națională nu este complet și Consiliul băncii nu prezintă în termenul stabilit de Banca Națională documentele necesare pentru completarea acestuia, Banca Națională restituie cererea de solicitare a permisiunii scrise cu privire la deținerea cotei în capitalul persoanei juridice fără a o examina.</p> <p>26. În cazul în care setul de documente prezentat la Banca Națională nu este complet și Consiliul băncii nu prezintă în termenul stabilit de Banca Națională documentele necesare pentru completarea acestuia, Banca Națională restituie cererea de solicitare a permisiunii fără a o examina.</p>	BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.	<p>La punctele 14 și 26 din Regulament, nu este clar care este termenul în care băncile trebuie să își completeze setul de documente și procedura în care băncile vor fi anunțate despre faptul că setul prezentat de acestea este incomplet.</p> <p>Propunem ca regulamentul să fie completat cu norme care să prevadă avizarea băncii, de către Banca Națională a Moldovei, într-un termen restrâns despre faptul că setul este incomplet (de exemplu, 3 zile din data depunerii cererii) și reieșind din viteza de reacție a băncii de a-și completa setul, termenul pentru aprobarea sau respingerea de către Banca Națională a cererii de solicitare a permisiunii scrise pentru deținerea de către bancă a cotei în capitalul persoanei juridice, să fie considerat cel în care banca și-a prezentat setul complet.</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>În cazul în care banca are intenția de a înainta o cerere în vederea obținerii permisiunii de a deține cote în capitalul unei persoane juridice, setul de documente din start trebuie să fie prezentat în conformitate cu cerințele regulamentului. În caz contrar, Banca Națională expediază la bancă o adresare de completare a setului de documente, indicând în acest sens și termenul de prezentare a documentelor.</p> <p>Prevederile acestor puncte se referă la cazul când banca nu s-a încadrat în termenul specificat în demersul Băncii Naționale de solicitare a completării setului de documente.</p> <p>Comentariu</p> <p>Punctul 26 a fost exclus din proiectul Regulamentului ca urmare a modificărilor la Legea instituțiilor financiare prin Legea nr. 182 din 22.07.2016.</p>

14.	<p>La punctul 15 al proiectului Regulamentului, <i>(punctul 17 și 29 al proiectului regulamentului plasat)</i></p> <p>17. În cazul în care Consiliul băncii nu prezintă în termenul stabilit de Banca Națională documentele și informațiile suplimentare menționate la pct.14, Banca Națională restituie cererea de solicitare a permisiunii scrise cu privire la deținerea cotei în capitalul persoanei juridice fără a o examina.</p> <p>29. În cazul în care Consiliul băncii nu prezintă în termenul stabilit de Banca Națională documentele și informațiile suplimentare menționate la pct.28, Banca Națională restituie cererea de solicitare a permisiunii fără a o examina.</p>	<p>BC „MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale” S.A.</p>	<p>La punctele 17 și 29, sintagma „Consiliul” de substituit cu sintagma „administratorul”.</p> <p>Argumentăm propunerea prin asigurarea operativității prezentării informațiilor.</p>	<p>Se acceptă parțial Cuvântul „Consiliul” a fost substituit cu cuvântul „banca” (respectiv și la pct.12).</p> <p>Comentariu Punctul 29 a fost exclus din proiectul Regulamentului ca urmare a modificărilor la Legea instituțiilor financiare prin Legea nr. 182 din 22.07.2016.</p>
15.	<p>Puncte excluse din proiectul Regulamentului, <i>(punctul 21 și 22 al proiectului regulamentului plasat)</i></p> <p>21. Pentru solicitarea permisiunii Băncii Naționale cu privire la</p>	<p>BC „MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale” S.A.</p>	<p>La punctele 21 și 22, prima propoziție sintagma „consiliului” de substituit cu sintagma „organului executiv al”. Propunerea o justificăm prin necesitatea asigurării operativității la remiterea solicitării de aprobare a permisiunii.</p>	<p>Comentariu Punctele 21 și 22 au fost excluse din proiectul regulamentului ca urmare a modificărilor la Legea instituțiilor financiare prin Legea nr. 182 din 22.07.2016.</p>

	<p>obținerea în posesiune/achiziționarea de către bancă a cotelor de participare în capitalul băncilor rezidente și nerezidente ca urmare a transmiterii în schimbul rambursării datoriilor este necesară prezentarea unei cereri semnate de către președintele consiliului băncii cu anexarea cel puțin a următoarei informații/documente:</p> <p>22. Pentru solicitarea permisiunii cu privire la deținerea temporară de către bancă a cotelor de participare în capitalul băncilor rezidente și nerezidente este necesară prezentarea unei cereri semnate de către președintele consiliului băncii cu anexarea cel puțin a următoarei informații/documente:</p>			
16.	<p>Punct exclus din proiectul Regulamentului, (punctul 22 alin. 7) al proiectului regulamentului plasat)</p> <p>7) relațiile financiare și nefinanciare existente între băncile care preconizează efectuarea tranzacției;</p>	<p>B.C. „VICTORIABANK” S.A.</p>	<p>Punctul 22 alin. 7) de expus în felul următor „relațiile financiare și nefinanciare existente între bancă și contrapartea cu care se preconizează efectuarea tranzacției”</p>	<p>Comentariu Punctul 22 a fost exclus din proiectul Regulamentului ca urmare a modificărilor la Legea instituțiilor financiare prin Legea nr. 182 din 22.07.2016.</p>

17.	<p>La punctul 17 al proiectului Regulamentului (punctul 30 al proiectului regulamentului plasat)</p> <p>17. Consiliul băncii care deține cote de participare în capitalul persoanelor juridice trebuie să dispună de politici și proceduri interne, care vor conține reguli și exigențe asupra deținerii cotelor de participare în capitalul persoanelor juridice cu scopul respectării prevederilor prezentului regulament, securității unor astfel de investiții, precum și dirijării eficiente a acestora.</p>	<p>BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A.</p> <p>B.C. „VICTORIABANK” S.A.</p> <p>BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.</p>	<p>La punctul 30, sintagma „Consiliul băncii” de substituit cu sintagma „Banca”.</p>	<p>Se acceptă</p>
18.	<p>La punctul 18 al proiectului Regulamentului (punctul 31 al proiectului regulamentului plasat)</p> <p>18. Politica și procedurile vor prevedea cel puțin următoarele: 1) formarea unei comisii responsabile pentru revizuirea și aprobarea cotelor de participare în capitalul persoanelor juridice și funcțiile acestei comisii;</p>	<p>BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.</p>	<p>La pct.31, subpunctul 1) nu este clară necesitatea formării în bancă a unei comisii specializate (necesitatea menținerii în redacția nouă a regulamentului a normelor din redacția anului 1999). Aprobarea deciziei de a investi în cotele de participare în capitalul persoanelor juridice, se referă la atribuțiile organelor de conducere ale băncii și, în opinia noastră, nu poate fi atribuită la competența unei comisii, permanente sau provizorii. Din acest motiv, propunem excluderea din regulament a normelor care prevăd formarea obligatorie a unei comisii care va revizui și va aproba deținerea de către bancă a cotelor de participare în capitalul persoanelor juridice.</p>	<p>Se acceptă parțial Comisia reprezintă un suport al conducerii în vederea examinării prealabile și dirijării eficiente a cotelor deținute în capitalul persoanelor juridice, pentru evitarea implicării băncii în riscuri excesive. Respectiv, nu este cazul excluderii unei astfel de prevederi. Concomitent, pentru a îmbunătăți redacția acesteia textul „revizuirea și” se substituie cu textul „...verificarea analizei privind deținerea și elaborarea recomandărilor privind...”.</p>

	<p>2) exigențe față de funcționarii responsabili de efectuarea analizei, elaborarea recomandărilor și luarea deciziilor referitoare la aceste investiții;</p> <p>3) metodele de gestionare a riscurilor la nivel de grup și măsurile necesare la apariția riscurilor generate de investiția în cadrul grupurilor respective.</p>		<p>La punctul 31, subpunctul 2) nu este clar, în ce sens se utilizează sintagma "funcționarii responsabili" — se au în vedere doar administratorii băncii sau și alți angajați care nu sînt administratori în sensul art.3 din Legea instituțiilor financiare. În cazul în care se au în vedere doar administratorii băncii — exigentele față de aceste persoane sînt stabilite în actele normative în vigoare. În cazul, în care se au în vedere angajați ai băncii, care nu sînt administratori, nu este clar, despre ce exigente este vorba — privind studiile, privind experiența de muncă ș.a.m.d. Pentru a exclude eventualele interpretări, propunem redactarea mai explicită a normelor respective.</p> <p>La punctul 31, subpunctul 3) nu este clar, în ce sens se utilizează noțiunea de "grup" — conform definiției din SIRF 10, Anexa A sau în sensul definit la punctul 5 din Regulament "Persoane care acționează concertat" sau altfel. Propunem de a specifica, cu redactarea mai explicită a normei respective. De asemenea, în scopul de a evita eventualele neclarități și diferite interpretări, propunem de a exclude din punctul 31, subpunctul 3) din Regulament, textul "și măsurile necesare la apariția riscurilor generate de investiția în cadrul grupurilor respective".</p>	<p>Se acceptă Subpunctul 2) a fost expus în următoarea redacție: „2) Cerințe aferente studiilor și practicilor față de funcționarii responsabili de efectuarea analizei, elaborarea recomandărilor referitor la oportunitatea investițiilor;</p> <p>Comentariu Subpunctul 3) a fost reformulat pentru aducerea clarității, după cum urmează: „3) metodele de gestionare a riscurilor aferente deținerilor cotelor de participare în capitalul persoanelor juridice.”.</p>
		Ministerul Justiției	La punctul 18 subpunctul 1), pentru claritate, urmează a se indica la verificarea cărei	Se acceptă

			analize se face referire.	
19.	<p>La punctul 20 al proiectului Regulamentului <i>(punctul 33 al proiectului regulamentului plasat)</i></p> <p>20. Băncile prezintă Băncii Naționale a Moldovei raportul privind cotele de participare în capitalul persoanelor juridice, întocmit în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale.</p>	BC „MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale” S.A.	La punctul 33 de indicat numărul și data aprobării instrucțiunii.	Se acceptă
20.	<p>La punctul 1 din anexa regulamentului</p> <p>1. Această informație reflectă date privind expunerile „mari” (în continuare expuneri), asumate de către persoana juridică, în care banca singură ori în cadrul grupului de persoane care acționează concertat deține o cotă ce reprezintă echivalentul a 20% și mai mult din capitalul acesteia, sau dacă persoana juridică este sucursala băncii, față de o persoană sau un grup de persoane acționând concertat.</p>	Ministerul Justiției	La punctul 1 din anexa la regulament cuvintele „Această informație” urmează a fi substituite cu cuvintele „Prevederile prezentei anexe”.	Se acceptă
21.	La punctele 2, 3, 5 din anexa	Ministerul Justiției	Referitor la punctele 2, 3, 5 din anexă,	Se acceptă

<p>regulamentului</p> <p>2. Expunerea totală a persoanei juridice este similară noțiunii de „expunere totală a băncii” stipulată în Regulamentul cu privire la expunerile „mari”, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.240 din 09 decembrie 2013 (Monitorul Oficial nr.17-23 art.97 din 24.01.2014).</p> <p>3. Expunerea netă a persoanei juridice față de o persoană sau un grup de persoane care acționează concertat este similară noțiunii de „expunere netă” stipulată în Regulamentul cu privire la expunerile „mari”.</p> <p>5. Grup de persoane acționînd concertat este similar noțiunii de „grup de persoane acționînd concertat” din Regulamentul cu privire la expunerile „mari”.</p>		<p>prevederile acestora urmează a fi redată într-un singur punct prin indicarea că noțiunile respective sînt utilizate în sensul stipulat în Regulamentul cu privire la expunerile „mari”.</p>	
<p>22. La punctul 9 din anexa regulamentului (punctul 11 din anexa proiectului regulamentului plasat)</p> <p>9. La Tipul de asigurare</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>Punctul 11 din anexă urmează a fi completat cu următoarele cuvinte „aprobată prin Hotărîrea Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011”</p>	<p>Se acceptă</p>

	(coloana G) se indică sursa principală de asigurare pentru fiecare expunere aparte, utilizând sistemul de codificare prevăzut în Anexa nr.2 ORD 3.1A Expunerile „mari” din Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale.			
23.	<p>La punctul 15 din anexa regulamentului (punctul 17 din anexa proiectului regulamentului plasat)</p> <p>15. La Numărul prelungirilor (coloana 6) se reflectă numărul prelungirilor expunerilor (creditului sau altor acorduri), similar noțiunii de „activ prelungit” stipulată în Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.</p>	Ministerul Justiției	Punctul 17 din anexă urmează a fi completat cu hotărârea de aprobare a Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.	Se acceptă
24.	La tot textul proiectului Regulamentului	BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.	În tot textul Regulamentului, propunem de înlocuit sintagma "întocmite conform standardelor de contabilitate" cu sintagma "întocmite conform standardelor relevante de contabilitate"	Se acceptă
25.	La proiectul Regulamentului	BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe	Proiectul urmează a fi completat cu prevederi cu privire la dreptul de contestare a deciziilor	Nu se acceptă Legea cu privire la Banca Națională

		Generale” S.A.	de restituire a cererilor sau respingere a cererii de acordare a permisiunii.	a Moldovei (art.11 ¹) acordă dreptul entităților supravegheate de Banca Națională de a contesta actele acesteia.
26.	La proiectul Regulamentului	BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.	Propunem de a completa Regulamentul cu norme, care ar reglementa expres situația în care banca își majorează valoric (sumă) cota deținută, concomitent cu menținerea aceleia - și cote procentuale în capitalul social al persoanei juridice (practic acest lucru este posibil, de exemplu, în cazul majorării capitalului social al persoanei juridice sau a valorii nominale (fixate) a instrumentului financiar și participarea băncii la aceasta, proporțional cotei deja deținute, sau în cazul deținerii de către bancă a cotei de 100% din capitalul persoanei juridice etc.).	Comentariu Punctul 5 din proiectul regulamentului stipulează expres că majorarea ulterioară obținerii permisiunii de deținere a cotelor în capitalul persoanelor juridice <u>superioară limitelor stabilite</u> poate fi efectuată cu permisiunea Băncii Naționale.