

SINTEZA
obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„Pentru modificarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere,
aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/2018”

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/consultare publică	Nr. obiec ției/ prop uner ii/ reco man dării	Conținutul obiecției/ propunerii/ recomandării	Argumentarea autorului proiectului
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
	BC „EuroCreditBank” S.A.	1.	Necesitatea unei clarități afereente elementelor necesare din raport cu o detalizare clară a instrumentelor de monitorizare pe benzile de scadență.	Nu se acceptă. Modul de completare a raportului C 66.01 - Benzi de scadență, conține referințe și instrucțiuni aferente elementelor incluse în raport.
	Banca Comercială Română Chișinău S.A. BC „EuroCreditBank” S.A.	2.	În scopul asigurării întocmirii/transpunerii corecte a valorilor/informației în Raport, solicităm respectuos ca în compartimentul „Modul de întocmire a raportului” să fie incluse grupele de conturi contabile conform „Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova”, pentru fiecare element și rând din Raportul “C	Nu se acceptă. Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere reprezintă o instrucțiune care cuprinde rapoarte în scopuri prudențiale care se completează ținând cont de esența tranzacției în baza solicitărilor din raport.

			66.01 BENZI DE SCADENȚĂ”.	
	BC „Comerțbank” S.A. Asociația Băncilor din Moldova	3.	Considerăm oportun, ca BNM să organizeze un exercițiu pe Raportul C66.01 (similar exercițiilor desfășurate pentru alte rapoarte COREP), care va permite atât organului de supraveghere cât și băncilor să observe și să sesizeze toate aspectele întru întocmirea corectă a raportului până la prima prezentare a acestuia.	Comentariu. Luând în considerare că perioada de implementare a raportului va avea un termen de 2 luni, băncile vor avea posibilitatea de a testa și de a corela raportarea cu raportările interne.
	BC „Comerțbank” S.A. Asociația Băncilor din Moldova	4.	Nu este descris termenul de prezentare a raportului din data de referință. În același timp, estimând corelarea între rapoarte, se recomandă luarea în considerare a termenului de prezentare după situația de referință, de minim 10 zile lucrătoare, ca și în cazul altor rapoarte asociate indicatorului de lichiditate.	Comentariu. Băncile vor întocmi și prezenta rapoartele conform regulilor generale care deja sunt incluse în Instrucțiunea nr.117/2018 cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, și anume în conformitate cu datele de referință stipulate în pct.3 și 4 din Instrucțiunea în cauză.
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	5.	De ordin redacțional, comunicăm că odată cu prezentarea proiectului spre înregistrare Ministerului	Se acceptă.

			Justiției urmează a fi inclusă parafa de înregistrare a acestuia.	
		6.	Totodată, denumirea proiectului de act normativ urmează a fi completată nemijlocit cu actul normativ prin care a fost aprobată Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bancă a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, după cum urmează: „aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/2018”.	Se acceptă.
		7.	Cu referire la temeiul juridic, considerăm oportună excluderea textului „și în scopul transpunerii art. 18 alin. (1) lit. (c), anexelor XXII și XXIII din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 AL COMISIEI din 17 decembrie 2020 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014”, având în vedere că potrivit art. 44 alin. (1) din Legea nr. 100/2017 cu privire la	Se acceptă. Clauza de armonizare este inclusă în proiectul de Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/2018” până la modificările nemijlocite a textului instrucțiunii.

			actele normative „Clauza de adoptare a actului normativ constă într-o propoziție care cuprinde denumirea autorității publice emitente și decizia de adoptare, aprobare sau emitere a actului normativ, iar pentru proiectele de legi cuprinde și categoria acestora. Clauza de adoptare a actului normativ poate conține, după caz, și temeiul legal de adoptare a actului normativ respectiv.”, respectiv acesta nu conține scopul actului normativ.	
		8.	Pe parcursul proiectului se va lua în considerare faptul că punctul se evidențiază printr-o ușoară retragere spre dreapta de la alinierea textului pe verticală.	Se acceptă.
		9.	Pe parcursul proiectului, comunicăm că potrivit art. 54 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative „În cazul în care se impune folosirea unor termeni și expresii din alte limbi, se indică, după caz, corespondentul acestora în limba română”, în acest context urmează a fi revizuit și textul proiectului.	Se acceptă.
II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect				

1. Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 183-194, art. 907), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1337/2018, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează: 1) Clauza de armonizare se completează cu următorul text: „ , precum și art.18 alin. (1) lit. (c), anexele XXII și XXIII la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 AL COMISIEI din 17 decembrie 2020 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014”.	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	10.	La pct. 1, subpct. 1) considerăm necesară luarea în considerare a art. 44 alin. (3) din Legea nr. 100/2017, potrivit căruia „Clauza de armonizare indică tipul, numărul și denumirea oficială a actelor Uniunii Europene care se transpun în actul normativ, seria, numărul și data Jurnalului Oficial al Uniunii Europene în care au fost publicate actele respective, precum și măsura în care acestea sunt transpuse.”.	Se acceptă.
	Centrul de armonizare a legislației	11.	Potrivit cerințelor art. 31, alin. (2) și art. 44 din Legea 100/2017 cu privire la actele normative și pct. 30 din Regulamentul privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene, aprobat prin Hotărârea de Guvern nr. 1171/2018, se va insera clauza de armonizare a proiectului în discuție, după cum urmează: Prezenta Instrucțiune transpune art. 18 (1) (c), Anexa XXII și Anexa XXIII din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei din 17 decembrie 2020 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea	Comentariu. Clauza de armonizare a proiectului de hotărâre va avea următorul cuprins: „Prezenta hotărâre transpune parțial art. 18 alin. (1) lit. (c), anexa XXII și anexa XXIII din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei din 17 decembrie 2020 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014

			Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 (CELEX: 32021R0451), publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 97 din 19 martie 2021, așa cum a fost modificat ultima oară prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/1994 al Comisiei din 21 noiembrie 2022.	(CELEX: 32021R0451), publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 97 din 19 martie 2021, așa cum a fost modificat ultima oară prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/1994 al Comisiei din 21 noiembrie 2022.”.
2) Capitolul I: a) punctul 2 se completează cu subpunctul 3 ¹⁾ cu următorul cuprins: „3 ¹⁾ indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității, în conformitate cu prevederile pct.16 ³⁾ .”; b) se completează cu secțiunea 4 ¹ cu următorul cuprins: „Secțiunea 4¹ Raportarea indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității pe bază individuală și pe bază consolidată	Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova	12.	În vederea asigurării unei abordări unice de exprimare pe tot parcursul Instrucțiunii vizate, propunem expunerea titlului secțiunii 4 ¹ în redacția următoare: „Secțiunea 4¹ Formatul și frecvența raportării indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității pe bază individuală și pe bază consolidată”	Comentariu. Secțiunea 4 ¹ va avea următorul cuprins: „Secțiunea 4¹ Formatul și frecvența raportării a benzilor de scadență pe bază individuală și pe bază consolidate”
3) se completează cu anexa 11 ¹ cu următorul cuprins: Anexa 11 ¹ la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere	Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova	13.	În partea ce ține de prevederile Anexei 11 ¹ ce se propune prin proiectul vizat, considerăm necesar ca la pct. 1, textul „din Anexa 11 ¹ ” să se substituie cu	Se acceptă.

PREZENTAREA GENERALĂ A RAPORTĂRII PRIVIND BENZILE DE SCADENȚĂ 1. Pentru a reflecta neconcordanța de scadențe a activităților unei bănci („benzile de scadență”), în formularul din anexa 11¹, băncile aplică instrucțiunile prevăzute în prezenta anexă.			textul „C 66.01”, în vederea evitării confuziilor și erorilor de interpretare.	
3. În sensul prezentei anexe se utilizează următoarele abrevieri: 1) ABS -titluri de valoare garantate cu active; 2) CQS - nivelul de calitate a creditului. Nivelurile de calitate a creditului (CQS), astfel cum sunt prevăzute pentru băncile care aplică SEC-ERBA. Aceste coloane trebuie raportate pentru toate tranzacțiile care beneficiază de rating, indiferent de abordarea aplicată; 3) HQLA - Activele care sunt eligibile ca active lichide (HQLA) în conformitate cu Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci; 4) IPS - sisteme instituționale de protecție.	Asociația Băncilor din Moldova	14.	La pct. 3, subpct. 2) din proiectul Instrucțiunii se impune definirea abrevierii „SEC-ERBA”.	Comentariu. În proiectul hotărârii a fost incluse informația aferentă abrevierilor utilizate.
4. Atunci când se face raportarea într-o monedă semnificativă, se aplică întotdeauna următoarele: 1) se raportează numai elementele și fluxurile denumite în moneda respectivă; 2) în caz de necorelare a structurii pe monede între segmentele unei tranzacții, se raportează numai segmentul în moneda respectivă; 3) nivelul de semnificație se va considera cel specificat la pct.12 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci;	Banca Comercială Română Chișinău S.A.	15.	Privitor la pct.4 din Anexa nr. 11¹ la <i>Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere</i>, în scopul obținerii clarificărilor, solicităm definirea sintagmei „moneda semnificativă”.	Comentariu. Potrivit prevederilor pct.4 din Anexa 11¹ la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere se stabilesc criteriile identificării unei „monede semnificative”.
	Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova	16.	Propunem revizuirea pct.4 subpct. 4) prin substituirea	Nu se acceptă.

4) atunci când un flux se poate materializa în mai multe monede, banca efectuează o evaluare cu privire la moneda în care este probabil ca fluxul să se materializeze și raportează elementul numai în moneda semnificativă respectivă.			cuvântului „monedă” la orice formă gramaticală, cu textul „monedă națională/valute străine” la forma gramaticală corespunzătoare, având în vedere prevederile Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară, care operează cu termenii prenotați.	Noțiunea de „monedă” este utilizată conform prevederilor Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci.
6. În coloana „Stoc inițial” se raportează stocul de elemente de la data raportării.	Banca Comercială Română Chișinău S.A.	17.	Privitor la pct.6 din Anexa nr. 11 ¹ la <i>Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri prudentiale</i> , solicităm furnizarea clarificărilor privitor la informația care necesită să fie indicată în coloana „stoc inițial”. De asemenea, necesită să fie specificat dacă această sintagmă prezumă soldul la data raportării.	Comentariu. Urmând principiul intangibilității, stocul inițial pentru fiecare raportare trebuie să corespundă cu stocul rămas din raportarea precedentă.
8. Secțiunile ID 1 și ID 2 din formularul privind benzile de scadență intitulate „Ieșiri” și, respectiv, „Intrări” se referă la viitoarele fluxuri de numerar contractuale generate de toate elementele bilanțiere și extrabilanțiere. Se raportează numai intrările și ieșirile în baza contractelor valabile la data de raportare. Intrările și ieșirile provenite din dobânzi generate de toate elementele bilanțiere și extrabilanțiere, cu excepția garanțiilor, se includ la toate punctele relevante ale secțiunilor „Intrări” și „Ieșiri”, în tranșa de timp corespunzătoare în care devin scadente. Plățile și încasările de dobânzi care devin	Asociația Băncilor din Moldova	18.	La pct. 8 se necesită specificare dacă în sintagma „Plățile și încasările de dobânzi care devin scadente la 5 ani de la data de referință a raportării se exclud din formularul privind benzile de scadență”, se au în vedere plățile scadente într-o perioadă mai mare de 5 ani sau în perioada de 5 ani și mai mult.	Se acceptă. A fost substituit textul „la 5 ani” cu textul „după 5 ani”.

scadente la 5 ani de la data de referință a raportării se exclud din formularul privind benzile de scadență.				
9. Secțiunea ID 3 din formularul privind benzile de scadență intitulată „Capacitatea de compensare” reprezintă stocul de active negrevate de sarcini sau de alte surse de finanțare de care dispune banca din punct de vedere juridic și practic la data de raportare pentru acoperirea potențialelor deficite contractuale. Se raportează numai intrările și ieșirile în baza contractelor existente la data de raportare. 10. Intrările și ieșirile de numerar din secțiunile „Intrări” și, respectiv, „Ieșiri” se raportează la valoarea brută cu semn pozitiv. Sumele scadente care urmează să fie plătite și primite se raportează în secțiunile „Ieșiri” și, respectiv, „Intrări”.	Banca Comercială Română Chișinău S.A.	19.	Privitor la pct. 8, 9, 10, 11 din Anexa nr. 11 ¹ la <i>Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri prudențiale</i> , solicităm furnizarea clarificărilor privitor la informația care necesită să fie indicată în secțiunea „Intrări” și „Ieșiri”. Necesită să fie furnizate clarificări privitor la data de referință la care se solicită a fi indicat soldul, precum și dacă aceasta este în comparație cu anumită perioadă sau necesită a fi indicat la o perioadă/dată exactă de referință.	Nu se acceptă. Modul de completare a raportului C 66.01 - Benzi de scadență, conține referințe aferente secțiunii „1 Ieșiri” și „2 Intrări” care la rândul său cuprind subcategoriile specifice secțiunii. Referitor la raportarea stocului inițial, acesta trebuie să corespundă cu stocul rămas din raportarea precedentă. Băncile vor întocmi și prezenta rapoartele în conformitate cu datele de referință stipulate în pct.3 și 4 din Instrucțiunea nr.117/2018 cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere.
11. În secțiunea din formularul privind benzile de scadență intitulată „Capacitatea de compensare”, intrările și ieșirile se raportează la valoarea netă, cu semn pozitiv dacă reprezintă intrări și cu semn negativ dacă reprezintă ieșiri. În cazul fluxurilor de numerar, se raportează sumele scadente. Fluxurile de titluri de valoare se raportează la valoarea curentă de piață. Fluxurile generate de liniile de credit și de lichiditate se raportează la valorile contractuale disponibile.	Asociația Bancilor din Moldova BC „Comerțbank” S.A.	20.	La pct. 11 considerăm oportun a specifica în care benzi de scadență se vor raporta „fluxurile generate de liniile de credit și de lichiditate”, în situația când nu este stabilit un plan de rambursare în cazul intrărilor pentru rambursarea liniilor de credit sau ieșirilor de lichiditate pentru facilitățile de credit netrase.	Se acceptă parțial. Modul de completare a raportului C 66.01 - Benzi de scadență, rândul 0730-1080, secțiunea „3 Capacitatea de compensare” conține referințe aferente valorii disponibile din punct de vedere contractual al liniilor de credit și de lichiditate raportate la punctul 3.8 și se raportează ca un flux

			Totodată, solicităm de a prevedea și la valoarea de cost amortizat în cazul când titlurile de valoare sunt deținute în portofoliul bancar. Rugăm de a concretiza, cum vor fi distribuite fluxurile generate de liniile de credit și de lichiditate pe benzi de scadență, în situația, când, spre exemplu, pentru facilitățile de credit sau de overdraft sunt stabilite perioade de retragere a acestora (ex., într-o lună, în 3 luni, 1 an, etc.).	în tranșă de timp relevantă, precum și raportarea liniilor de credit angajate într-o anumită tranșă de timp expuse în pct. 3.9 „Variația netă a capacității de compensare”.
12. Fluxurile contractuale se alocă în cadrul celor 22 de tranșe de timp în conformitate cu scadența lor reziduală, zilele referindu-se la zile calendaristice.	Banca Comercială Română Chișinău S.A.	21.	Privitor la pct. 12 din Anexa nr. 11¹ la <i>Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri prudențiale</i>, în scopul obținerii clarificărilor, solicităm definirea/specificarea detaliată a informației care necesită să fie indicată în secțiunea sintagmei „22 de tranșe de timp în conformitate cu scadența lor reziduală”. Totodată solicităm specificarea actelor normative de referință ale BNM potrivit cărora se reglementează aceasta noțiune.	Nu se acceptă. Ceea ce ține de noțiunea de „22 de tranșe de timp în conformitate cu scadența lor reziduală” se rezumă scadența fluxurilor contractuale inclusă în coloanele 0020-0220 din Raportul C 66.01 Benzi de scadență în conformitate cu durata de timp rămasă de scurs a contractelor până la rambursare.
13. Se raportează toate fluxurile contractuale, inclusiv toate fluxurile de numerar semnificative provenite din	Asociația Băncilor din Moldova	22.	La pct. 13 se impune a specifica/defini (coridorul)	Nu se acceptă.

activități nefinanciare, precum impozitele, bonusurile, dividendele și chiriile. Fluxurile de numerar provenite din activități nefinanciare se raportează în tranșa de timp corespunzătoare în care devin scadente. Aceste fluxuri de numerar se exclud din formularul privind benzile de scadență în cazul în care devin scadente la 5 ani de la data de referință a raportării.			sintagma „semnificative” la „fluxurile de numerar semnificative”.	Aferent noțiunii de „semnificativ” relatăm faptul că pragul de semnificație este un aspect al relevanței specific băncii bazat pe natura sau magnitudinea sau ambele, precum și a elementelor la care se referă informațiile în contextul raportului financiar al unei bănci. În consecință, BNM nu poate specifica un prag cantitativ pentru semnificație și nu poate determina ce ar putea fi semnificativ într-o anumită situație.
14. Pentru ca băncile să aplice o abordare prudentă în stabilirea scadențelor contractuale ale fluxurilor, acestea se asigură că sunt aplicate toate principiile următoare: (a) atunci când există o opțiune de a amâna plata sau de a primi o plată în avans, această opțiune este prezumată a fi exercitată în cazul în care aceasta ar devansa ieșirile provenite de la bancă sau ar amâna intrările către bancă; (b) atunci când exercitarea opțiunii de a devansa ieșirile provenite de la bancă este exclusiv la latitudinea băncii, această opțiune este prezumată a fi exercitată numai în cazul în care există o așteptare din partea pieței ca banca să facă acest lucru. Opțiunea este prezumată a nu fi exercitată în cazul în care ar devansa intrările către bancă sau ar amâna ieșirile provenite de la bancă. Orice ieșire de numerar care ar fi declanșată contractual de o astfel de intrare, ca în cazul finanțării de tip pass through, se raportează la aceeași dată cu această intrare;	Banca Comercială Română Chișinău S.A.	23.	Privitor la pct. 14 din Anexa nr. 11¹ la <i>Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri prudențiale</i>, solicităm furnizarea clarificărilor detaliate privitor la exercitarea/aplicarea opțiunii „de a devansa/grăbi”, în scopul înțelegerii aplicabilității textului „atunci când exercitarea opțiunii de a devansa ieșirile provenite de la bancă este exclusiv la latitudinea băncii...”.	Se acceptă.
	Asociația Băncilor din Moldova	24.	La pct. 14 (a) nu este clar unde ar trebui să existe opțiunea de a amâna plata sau de a primi o plată în avans.	Se acceptă parțial. În cazul stabilirii scadențelor contractuale ale fluxurilor urmează să se ia în calcul contractele cu plăți amânate

.... (e) se consideră că depozitele retail la termen cu o opțiune de retragere anticipată ajung la scadență în perioada în care retragerea anticipată a depozitelor nu ar fi penalizată în conformitate cu punctul 59 subpunctul 2) din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci;			La pct. 14 (b) este necesar a defini noțiunea „finanțare de tip pass through”.	sau contractele cu plățile primite în avans cu condiția că aceste contracte vor devansa ieșirile provenite de la bancă sau ar amâna intrările către bancă. În cazul finanțării de tip „pass through”, în proiect, se face referire la pct. 103 din Regulamentul LCR care explică noțiunea respectivă.
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	25.	Cu referire la Anexa nr. 11 ¹ , pct. 14, considerăm oportună revizuirea numerotării subpunctelor, astfel potrivit normelor de tehnică legislativă, subpunctele se numerotează cu cifre arabe și o paranteză și pot avea diviziuni numerotate cu litere latine și o paranteză. Adicional, la pct. 14 lit. (e), se va revizui referința la Regulamentul nr. 44/2020, respectiv aceasta urmează fi expusă în următoarea redacție: „Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 44/2020 pentru aprobarea Regulamentului privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci”.	Se acceptă.

18. Elementele restante și elementele pentru care banca are un motiv să se aștepte la neexecutarea obligațiilor nu se raportează.		Asociația Bancilor din Moldova	26.	La pct. 18, în sintagma „Elementele restante și elementele pentru care banca are un motiv să se aștepte la neexecutarea obligațiilor nu se raportează” nu este clară noțiunea de „elemente restante”, și anume câte zile în restanță se iau în considerare.	Comentariu. Referitor la noțiunea „elemente restante” acestea reprezintă elementele neachitate în termenul prevăzut în contract. Ceea ce ține de zile restante acestea reprezintă un aspect al relevanței specific băncii.
0270	1.3.1 Depozite retail stabile Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3, rezultate din depozite retail în conformitate cu punctul 5, subpunctul 6), punctele 51-53 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci.	BC „Comerțbank” S.A.	27.	La rândul 0270 „Depozite retail stabilite”, rugăm de a da detalii prin exemple cum se vor repartiza depozitele retail garantate pe benzi de scadență în cazul când deponentul are mai multe depozite (la vedere și la termen și în diferite valute), iar spre exemplu, depozitul la vedere are un sold mai mare de 100 000 MDL (cuantumul maxim garantat).	Comentariu În Raportul C66.01 se raportează sumele și scadențele depozitelor, dar nu deponenții. Ceea ce ține de raportarea în valută aceste cad sub incidența prevederilor pct. 4 din Anexa 11¹ a proiectului, care detaliază modalitatea raportării într-o monedă semnificativă.
		BC „Comerțbank” S.A.	28.		Comentariu.

1000	3.8 Facilități de credit angajate neutilizate primite Cuantumul total al facilităților angajate și neutilizate acordate băncii raportoare. Acestea includ facilitățile irevocabile din punct de vedere contractual. Băncile raportează un cuantum redus în cazul în care nevoia potențială de garanții reale pentru a utiliza aceste facilități depășește disponibilul de garanție. Pentru a evita dubla contabilizare, facilitățile în care banca raportoare a poziționat deja în prealabil active drept garanție reală pentru o facilitate de credit neutilizată și a raportat deja activele la punctele 3.1-3.7 nu trebuie raportate la punctul 3.8. Același lucru este valabil pentru cazurile în care banca raportoare ar trebui să poziționeze în prealabil active drept garanție pentru a utiliza facilitățile, astfel cum se raportează în acest câmp.	Asociația Băncilor din Moldova		La rândul 1000 „Facilități de credit angajate neutilizate primite”, nu este clar care este calculul cuantumului facilităților angajate și neutilizate acordate băncii raportoare în sensul sintagmei: „Băncile raportează un cuantum redus în cazul în care nevoia potențială de garanții reale pentru aceste facilități depășește disponibilul de garanție”.	Se reflectă cuantumul nevoii potențiale de garanții reale pentru facilități micșorate cu disponibilul de garanție (adică diferența dintre nevoie și disponibil). Dacă disponibilul depășește nevoia nu ar trebui reflectat careva valoare.
1090	4.1 Ieșiri din facilități angajate Ieșiri de numerar generate de facilități angajate. Băncile raportează ca ieșire cuantumul maxim care poate fi utilizat într-o anumită perioadă. Pentru facilitățile de credit cu reînnoire automată, se raportează numai cuantumul care depășește împrumutul existent.	Asociația Băncilor din Moldova	29.	Rând 1090: 4.1 Ieșiri din facilități angajate Este necesară o clarificare privind modalitatea de determinare a cuantumului maxim care poate fi utilizat într-o anumită perioadă în cazul facilităților angajate.	Comentariu. În cazul facilităților reînnoibile (revolving) se indică valoarea care depășește împrumutul existent. Adică dacă facilitatea este de 100 euro, iar împrumutul existent e de 80 euro se va indica diferența de 20 euro pe care o poate trage împrumutatul - o ieșire potențială pentru bancă.

1270	17 Ieșiri comportamentale din depozite Valoarea raportată la punctul 1.3, redistribuită în tranșe de timp în funcție de scadența comportamentală în scenariul „business as usual” utilizat în scopul managementului riscului de lichiditate al băncii raportoare. În sensul acestui câmp, „business as usual” înseamnă „o situație în care nu există nicio ipoteză de criză de lichiditate”. Distribuția trebuie să reflecte „vâscozitatea” depozitelor. Acest element nu reflectă ipotezele din planul de afaceri și, prin urmare, nu include informații referitoare la activitățile economice noi. Repartizarea pe tranșe de timp trebuie să respecte nivelul de granularitate utilizat în scopuri interne. Prin urmare, nu toate tranșele de timp trebuie să fie completate.		BC „Comerțbank” S.A.	30.	La rândurile 1270, 1280, 1290 din Raport, rugăm de a da detalii și o clarificare referitor la ieșirile comportamentale din depozit, intrările comportamentale din credit și avansuri, retrageri comportamentale din facilități angajate.	Comentariu. Prin „comportamental” se înțelege în general un model care ține cont nu doar de principiile standard de raționalitate pentru evaluarea contractelor, dar se iau în considerare și alți factori, estimați de obicei prin intermediul analizei statistice, care pot produce efecte care altfel nu ar putea fi explicate. Reieșind din cele expuse băncile în politicile sale interne urmează să-și dezvolte modelul comportamental specific activității sale.
			Asociația Băncilor din Moldova	31.	Rând 1270: 17 Ieșiri comportamentale din depozite Solicităm o clarificare pe bază de exemple privind raportarea în rândul respectiv, inclusiv specificarea privind tipul depozitelor care se vor lua în calcul la distribuția acestora în sensul reflectării „business as usual”.	
2. Prima prezentare a rapoartelor pe bază individuală și pe bază consolidată menționate la punctul 163 din instrucțiunea indicată la punctul 1 se va efectua pentru situația din 31 ianuarie 2024, în cazul raportării la nivel individual și, respectiv, pentru situația din 31 decembrie 2024, dar nu mai târziu de 31 mai, în cazul raportării la nivel consolidat.			„FinComBank” S.A.	32.	Înaintăm o propunere de transferare a termenului pentru prima raportare la 31 martie 2023, întrucât primul trimestru este supraîncărcat cu procesele de închiderea anului, lucrul cu audit extern și pregătirea a rapoartelor anuale.	Comentariu. Prima prezentare a rapoartelor pe bază individuală se va efectua pentru situația din 30 septembrie 2024, și respectiv a rapoartelor pe baza consolidată pe 31 decembrie 2024, dar nu mai târziu de 31 mai 2025.
			Banca Comercială Română Chișinău S.A.	33.		
			BC „MAIB” S.A.	34.	Propunem prelungirea termenului primei raportări, și	Comentariu.

			anume pentru situația din 30.06.2024.	Termenul primei raportări este modificat luând în considerare etapele aprobării proiectului.
	OTP Bank S.A.	35.	Solicităm ca prima prezentare a rapoartelor pe bază individuală să fie efectuate pentru situația din 31.12.2024.	Comentariu. A se vedea comentariu nr. 32 și 33 din rândul obiecției/ propunerii/ recomandării.
	BC „Comerțbank” S.A.			
	Asociația Bancilor din Moldova			
3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2024.	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	36.	La pct. 3, urmează a fi revizuită data intrării în vigoare a actului normativ, ținând cont de prevederile art. 56 din Legea nr. 100/2017.	Se acceptă. Data intrării în vigoare este modificată conform perioadei în care proiectul urmează a fi aprobat.
	BC „Energbank” S.A. Consiliul Concurenței	37.	Nu au propuneri și/sau obiecții.	
	BC „Victoriabank” S.A. BC „Moldindconbank” S.A. BC „Eximbank” S.A. BC „ProCredit Bank” S.A. Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării	38.	Nu au prezentat avize.	