

Sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor băncilor și autorităților la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.112/2018 cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci”

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare, consultare publică, expertizare	Nr. crt .	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării, concluziei	Argumentarea autorului proiectului
1	2	3	4	5
Avizare și consultare publică				
Propuneri la proiectul hotărârii				
La proiectul hotărârii	Ministerul Justiției	1.	Proiectul conține un număr considerabil de termeni și expresii în limba engleză, fără a fi însoțiți de corespondentul lor în limba română. Se recomandă revizuirea proiectului prin indicarea tuturor corespondentelor în limba română pentru termenii și expresiile în limba engleză, astfel încât să se respecte rigorile de tehnică legislativă (art.54 alin.(4) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative).	Se acceptă
	Ministerul Justiției	2.	Se va ține cont că „sintagma” reprezintă o unitate sintactică stabilă, formată din mai multe cuvinte între care există un raport de subordonare, constituind o parte a unei propoziții.	Se acceptă

La proiectul regulamentului	Ministerul Justiției	3.		Se acceptă
1.1. În clauza de adoptare a hotărârii, textul „Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „Legea nr.548/1995”, textul „Legea nr.202 din 6 octombrie 2017” se substituie cu textul „Legea nr.202/2017”, iar cuvintele „și completările” se exclud;	Ministerul Justiției	4.	Se constată o neclaritate în formularea propunerii de modificare a clauzei de adoptare a hotărârii. Se consideră oportună revizuirea redactării amendamentului, prin indicarea expresă a actelor normative din care urmează a fi excluse cuvintele „și completările”, în vederea asigurării clarității și previzibilității normei.	Se acceptă
1.2. Clauza de armonizare va avea următorul cuprins: „Prezentul regulament transpune art.4 alin. (1) pct. 74a, art.192-207 și art.209-239 din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, CELEX: 32013R0575, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene 176 din 27 iunie 2013, astfel cum a fost modificat ultima oară prin Regulamentul (UE) 2025/1215 al Parlamentului European și al Consiliului din 17 iunie 2025.”	Ministerul Justiției	5.	La sbp.1.2. se va indica că modificările vizează Regulamentul sau anexa la hotărâre, în continuare fiind necesară renumerotarea corespunzătoare a tuturor subpunctelor.	Se acceptă
	Centrul de Armonizare a Legislației	6.	Clauza de armonizare a proiectului național se va expune după clauza de adoptare, în redacția următoare: „Prezenta Hotărâre transpune parțial (transpune: art.4 (1) pct.74; art.193 (7); art.197 (5); art.199 (1)-(7); art.201 (2); art.204 (3); art.204a; art.209-211; art.212 (2); art.221 (1)-(7); art.229 (1)-(3); art.230-232 (1)-(3); art.234; art.235a-236a) din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26	Se acceptă

			<p>iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 Text cu relevanță pentru SEE, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 27 iunie 2013, CELEX: 32013R0575, așa cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul (UE) 2025/1215 al Parlamentului European și al Consiliului din 17 iunie 2025”.</p>	
<p>1.3.1. în partea introductivă, textul „Legea nr.202 din 06 octombrie 2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727)” se substituie cu textul „Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (în continuarea – Legea nr.202/2017);</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>7.</p>	<p>Sintagma „în partea introductivă” este excedentară, deoarece textul supus substituției este indicat expres, iar localizarea acestuia în cadrul actului normativ nu necesită o precizare suplimentară. Prin urmare, considerăm necesară excluderea sintagmei respective. Obiecție aplicabilă și pentru subpunctele 1.35.1 și 1.37.1 din proiect.</p>	<p>Se acceptă</p>
<p>1.3.2. în ordine alfabetică, se completează cu noțiunile „abordarea constând în înlocuirea parametrilor de risc pe baza A-IRB”, „valoarea bunurilor imobile”, cu următorul cuprins:</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>8.</p>	<p>Se constată că se operează cu abrevieri, precum „A-IRB”, „PD”, „LGD” și „IRB”, fără ca acestea să fie explicate la prima utilizare în text. Potrivit art.54 alin.(1) lit.i) din Legea nr.100/2017, exprimarea prin abrevieri a unor denumiri sau</p>	<p>Se acceptă</p>

<p>„abordarea constând în înlocuirea parametrilor de risc pe baza A-IRB - înlocuirea, în conformitate cu punctele 116¹³-116¹⁷, a parametrilor de risc PD și LGD aferenți expunerii-suport [...]</p>			<p>termeni se poate face numai după explicarea acestora în text, la prima folosire. Prin urmare, este oportună revizuirea textului proiectului, prin explicarea abrevierilor utilizate la prima menține a acestora, în vederea respectării cerințelor de tehnică legislativă și asigurării clarității normei.</p>
<p>1.14.1. (1.15.1. după consultarea publică a proiectului) cuvintele „cu o contraparte” de la final se exclud;</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>9.</p>	<p>Cuvintele „de la final” sunt excedentare, prin urmare, acestea urmează a fi excluse. Completare unui text sau alineat, fără a specifica ordinea în care se înserează cuvintele, semnifică, conform regulilor generale de tehnică legislativă, completarea textului la sfârșitul acestuia. Observația dată este valabilă pentru toate cazurile similare.</p> <p>Se acceptă</p>
<p>1.15. (1.16. după consultarea publică a proiectului) Punctul 24, la început, se completează cu textul „Fără a aduce atingere capitolului aferent elementelor portofoliului de tranzacționare din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>10.</p>	<p>Având în vedere volumul modificărilor propuse la pct.24, se recomandă expunerea acestuia în redacție nouă, pentru claritatea aplicării normei supuse modificării. În cazul în care este necesară completarea normei în debutul acesteia, se recomandă fie substituirea textului de la începutul normei, fie expunerea în redacție</p> <p>Se acceptă</p>

Moldovei nr.220/2025 (în continuare – Regulamentul nr.220/2025)”.			nouă dacă modificările sunt substanțiale.	
1.22. (1.23. după consultarea publică a proiectului) La punctul 34, cuvintele „activele” și „activelor” se substituie cu cuvintele „instrumentele” și respectiv „instrumentelor”.	Ministerul Justiției	11.	Se recomandă reformularea dispoziției astfel încât să fie clar indicate subpunctele și pozițiile exacte ale cuvintelor care urmează a fi înlocuite, pentru a evita interpretări diferite și pentru a asigura claritatea și exactitatea modificării.	Se acceptă
1.23. (1.24. după consultarea publică a proiectului) [...] 34 ¹¹ . În sensul punctului 34 ¹⁰ , o bancă pentru dezvoltare publică reprezintă o bancă care îndeplinește cumulativ următoarele condiții: 4) sub rezerva normelor Uniunii Europene privind ajutoarele de stat, administrația centrală, administrația regională sau autoritatea locală are obligația de a proteja viabilitatea băncii sau garantează, în mod direct sau indirect, cel puțin 90 % din cerințele de fonduri proprii, cerințele de finanțare sau creditele promoționale acordate ale băncii;	Ministerul Justiției	12.	Se impune clarificarea competențelor autorităților naționale relevante, pentru a delimita corespunzător atribuțiile autorităților publice responsabile de reglementarea și supravegherea domeniului bancar, precum și cele privind controlul ajutoarelor de stat. Astfel, este necesar a preciza că aspectele ce țin de reglementarea și supravegherea activității instituțiilor bancare revin Băncii Naționale a Moldovei, în timp ce autorizarea, monitorizarea și raportarea măsurilor ce pot constitui ajutor de stat intră în competența Consiliului Concurenței, în conformitate cu cadrul normativ național în materie de ajutor de stat. În acest sens, se recomandă revizuirea textului proiectului prin	Nu se acceptă Este important de menționat că prevederea stabilește condițiile pe care trebuie să le îndeplinească o „bancă pentru dezvoltare publică” pentru ca creanțele sale să fie recunoscute drept tehnică eligibilă de diminuare a riscului de credit. Norma transpune cu fidelitate art. 429a alin.(2) din Regulamentul (UE) nr.575/2013, care nu face referințe specifice la cadrul privind ajutorul de stat, dar vizează la general domeniul respectiv. Prin urmare, nu se consideră oportună includerea unor prevederi suplimentare cu caracter național, în contextul în care regulamentul prevede cerințe prudențiale pentru bănci, în baza atribuțiilor Băncii Naționale a Moldovei

			<p>inclusiunea unor referiri explicite la actele normative naționale aplicabile în domeniul ajutorului de stat, astfel încât să fie asigurată delimitarea clară a competențelor instituționale, precum și conformitatea proiectului atât cu legislația națională, cât și cu principiile și normele Uniunii Europene relevante.</p> <p>Adițional, având în vedere că proiectul include măsuri de sprijin acordate de „administrațiile centrale, regionale și locale” pentru „băncile de dezvoltare publică”, ce ar putea constitui, în esență, ajutor de stat, în conformitate cu Legea nr.139/2012 cu privire la ajutorul de stat, considerăm necesară avizarea proiectului de către Consiliul Concurenței, în vederea asigurării competențelor sale legale privind ajutoarele de stat și asigurare respectării principiilor concurenței.</p>	și nu aduce atingere competențelor Consiliului Concurenței.
<p>1.44. (1.45. după consultarea publică a proiectului) [...]</p> <p>72⁹. Calculul variației potențiale a valorii menționată la punctul 72⁷ trebuie să îndeplinească toate cerințele următoare: [...]</p>	Ministerul Justiției	13.	<p>Considerăm oportună revizuirea numerotării subpunctelor, pentru a asigura continuitatea logică și claritatea textului normativ, prevenind interpretări eronate sau ambigue în aplicarea prevederilor.</p>	Se acceptă

<p>5) să se bazeze pe o perioadă de observare istorică efectivă de cel puțin un an, [...]; 5) setul de date utilizat pentru calcul să fie actualizat la fiecare trei luni.</p>				
<p>1.53. (1.54. după consultarea publică a proiectului) Se completează cu punctul 92¹ cu următorul cuprins: „92¹. În cazul tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate extrabursiere, băncile care utilizează metodele abordării standardizate, abordării standardizate simplificate și metoda expunerii inițiale prevăzute în Regulamentul nr.220/2025, țin seama de efectele de diminuare a riscului ale garanțiilor reale în conformitate cu dispozițiile aferente metodelor enumerate, prevăzute în actele normative menționate la prezentul punct, după caz.”.</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>14.</p>	<p>Autorul face referire la „actele normative menționate la prezentul punct”, fără a indica în mod explicit alte acte normative, ceea ce generează incertitudine în aplicarea normei. De asemenea, sintagma „după caz” este vagă și nu asigură claritatea și predictibilitatea prevederilor. Se consideră necesară revizuirea textului prin precizarea exactă a tuturor actelor normative la care se face trimitere și înlocuirea sintagmei „după caz” cu o formulare clară și determinată, care să permită aplicarea uniformă a dispozițiilor.</p>	<p>Se acceptă</p>
<p>1.61. (1.62. după consultarea publică a proiectului) [...] 107⁹. Ca alternativă la tratamentul prevăzut la punctele 107⁶-107⁷ și sub rezerva punctelor 68³-68⁶ din Regulamentul nr.111/2018, băncile pot atribui o pondere de risc de 50 % pentru partea din expunere care este, în limitele stabilite la punctele 69 și, respectiv, 71 din Regulamentul</p>		<p>15.</p>	<p>Propunem revizuirea textului prin adaptarea referinței teritoriale la Republica Moldova sau printr-o formulare care să reflecte corect spațiul de aplicare național, astfel încât norma să fie clară, aplicabilă și coerentă din punct de vedere juridic.</p>	<p>Se acceptă</p>

nr.111/2018, garantată integral cu bunuri imobile locative sau comerciale situate pe teritoriul unui stat membru al Uniunii Europene, dacă sunt îndeplinite toate condițiile prevăzute la punctele 34 ⁴ -34 ⁵ sau 34 ⁶ -34 ⁷ din prezentul regulament.				
2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la 1 iulie 2027, cu excepția prevederilor aferente elementelor reprezentând poziții din securizări, care vor intra în vigoare la 1 ianuarie 2028.		16.	Formularea ridică neclarități, deoarece nu sunt precizate în mod explicit care sunt punctele/normele juridice aferente elementelor reprezentând poziții din securizări. Considerăm oportună revizuirea textului pentru a identifica clar elementele vizate, a detalia efectele tranzitorii și, dacă este cazul, a motiva în nota de fundamentare amânarea aplicării acestora, astfel încât norma să fie clară, aplicabilă și predictibilă.	Se acceptă
Observații la tabelul de concordanță				
6. Actul Uniunii Europene	Centrul de Armonizare a Legislației	17.	Compartimentul 6 al Tabelului va include textul integral al actului UE, nu doar prevederile nemijlocit transpuse. Astfel, se vor menționa, în ordinea specificată: articolele, alineatele, paragrafele etc. ale actului juridic european, cu transcrierea tuturor dispozițiilor ce corespund acestora.	Se acceptă parțial Ținând cont de faptul că Regulamentul (UE) 575/2013 este unul voluminos, iar prevederile lui sunt transpuse în mai multe acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (în prezent totalizează 16 regulamente) pentru fiecare regulament este întocmit un tabel de concordanță separat, în care sunt transcrise toate dispozițiile din

				capitolele, articolele și anexele transpuse. Tabelul de concordanță care înglobează întreg actul european, se actualizează odată cu aprobarea noilor modificări și urmează a fi prezentat Centrului de armonizare a legislației.
9. Observații	Centrul de Armonizare a Legislației	18.	Compartimentul 9 va fi completat cu explicațiile și motivele care stau la baza netranspunerii sau transpunerii parțiale a prevederilor actului UE, fiind inserate trimiteri, mențiuni relevante ce menționează diferențele dintre prevederile actului UE și prevederile proiectului de act normativ național, cât și se vor indica termenele preconizate pentru realizarea transpunerii integrale ale dispozițiilor actului Uniunii Europene și proiectele de acte normative care vor înlătura diferențele de compatibilitate.	Se acceptă
Expertizare				
	Centrul de Armonizare a Legislației	19.	Ca urmare a expertizei de compatibilitate realizate, instrumentele de armonizare (clauza de armonizare și Tabelul de concordanță) se vor revizui potrivit observațiilor menționate.	Se acceptă
		20.		
Lipsa obiecțiilor și propunerilor la proiect				

	B.C. „Victoriabank” S.A.	21.		
	B.C. „EuroCreditBank” S.A.	22.		
	„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.	23.		
	B.C. „MAIB” S.A.	24.		
Nu au prezentat avize				
	Asociația Băncilor din Moldova	25.		
	OTP Bank SA	26.		
	B.C. „Energbank” S.A.	27.		
	B.C. „Eximbank” S.A.	28.		
	B.C. „Moldindconbank” S.A.	29.		
	B.C. „ProCredit Bank” S.A.	30.		
	B.C. „Comerțbank” S.A.	31.		