

**Sinteza părților interesate la proiectul hotărârii Comitetul Executiv al Băncii Naționale A Moldovei
„Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei
(privind raportarea cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate și cerinței de finanțare stabilă)”**

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
Avizare și consultare publică				
1. Obiecții la pct.1 din proiectul HCE al BNM				
1.1. Capitolul I OBIECT ȘI DOMENIU DE APLICARE				
	Ministerul Justiției	1	Potrivit notei de fundamentare, proiectul are drept scop inclusiv transpunerea art. 16 și 17, a anexelor XII, XIII, XXIV și XXV din <i>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 (în continuare - Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451)</i> . În context, în conformitate cu art. 31 alin. (2) al <i>Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative (în continuare –Legea nr. 100/2017)</i> , proiectele actelor normative care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene sunt marcate pe	Se acceptă. Proiectul HCE conține sigla UE. Pentru corespunderea acesteia pct.37 din Regulamentul privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene (HG nr.1171/2018) acesta se redactează cu caractere aldine, fontul Times New Roman și mărimea corpului de literă 16. Totodată se introduce clauza de armonizare în clauza de adoptare a proiectului HCE al BNM.

			prima pagină în colțul drept de sus cu sigla „UE” și conțin clauza de armonizare, conform modelului aprobat de Guvern.	
În temeiul art.27 alin.(1) lit.c), art.44 lit.a) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, art.84 alin.(1) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei HOTĂRĂȘTE:	Ministerul Justiției	2	În clauza de adoptare se va indica doar temeiul juridic concret pentru emiterea actului normativ, referințele la alte norme ale actelor normative care nu constituie temei juridic de adoptare a actului normativ elaborat (nu constituie temei juridic pentru obiectul de reglementare al proiectului), nu se vor indica în clauza de adoptare. De exemplu, referințele la dispozițiile care se referă la competența generală a autorității publice de a adopta acte normative în domeniul său de competență, nu constituie temei juridic de emitere. Prin urmare, referința la art. 44 lit. a) din <i>Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i> se va exclude din clauza de adoptare.	<u>Comentariu.</u> Art.27 alin.(1) lit.c) conține prevederi generale aferente atribuțiilor Comitetului executiv (adoptă actele normative ale Băncii Naționale și aprobă recomandările ce urmează a fi prezentate de Banca Națională autorităților competente), iar art.44 lit.a) se referă la împuternicirile BNM să emită actele normative necesare și să ia măsurile convenite pentru a-și exercita împuternicirile și atribuțiile ce decurg din prezenta lege, prin acordarea de licențe băncilor persoane juridice din Republica Moldova și sucursalelor băncilor din alte state și elaborarea de standarde de supraveghere a acestora și să stabilească modul de aplicare a actelor normative și măsurilor menționate. Astfel, se va păstra trimiterea la art.44 lit.a) din Legea nr.548/1995.
		3	Cu referire la clauza de armonizare, subliniem că potrivit pct.30 din <i>Regulamentul privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene</i> , aprobat prin <i>Hotărârea Guvernului nr. 1171/2018</i> , clauza de armonizare se include după preambulul și clauza de adoptare a proiectului de act normativ. În acest sens, proiectul necesită a fi completat cu clauza de armonizare, conform cerințelor legale.	<u>Se acceptă.</u>

	Centrul de Armonizare a Legislației	4	Proiectul național nu conține clauza de armonizare, care este obligatorie pentru toate actele normative care au ca scop transpunerea legislației UE. Astfel, ținând cont de prevederile art. 31 din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative și pct.30 din Regulamentul privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 1171/2018 (în continuare Regulament), după clauza de adoptare a proiectul național urmează a fi inserată clauza de armonizare în redacția următoare: Prezenta Hotărâre transpune parțial (transpune art. 16, 17 și 18, Anexele XII, XIII, XXIV și XXV din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei din 15 martie 2021 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la publicarea de către instituții a informațiilor menționate în partea a opta titlurile II și III din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei, a Regulamentului delegat (UE) 2015/1555 al Comisiei, a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei și a Regulamentului delegat (UE)	<u>Se acceptă de principiu.</u> Denumirea Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei propusă de Centrul de Armonizare a Legislației diferă de denumirea Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei transpus de BNM, a cărui denumire este „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”, CELEX: 32021R0451. Potrivit anexei nr.1 din hotărârea Guvernului nr. 1171/2018 în modelul clauzei se indică „cea mai recentă modificare a actului juridic european care constituie obiect al transpunerii, prin precizarea tipului, a numărului și a datei de adoptare a actului juridic european de modificare”, fără a fi necesară indicarea denumirii actului de modificare. Astfel, denumirea actului de modificare nu se include.
--	-------------------------------------	---	---	---

			2017/2295 al Comisiei, CELEX: 32021R0451 , astfel cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/1994 al Comisiei din 21 noiembrie 2022 de modificare a standardelor tehnice de punere în aplicare prevăzute în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 în ceea ce privește fondurile proprii, grevarea cu sarcini a activelor, lichiditatea și raportarea în scopul identificării instituțiilor de importanță sistemică globală.	
	Centrul de Armonizare a Legislației	5	Proiectul național nu a asigurat transpunerea unor prevederi obligatorii din actul UE, iar Tabelul de concordanță nu conține explicații referitoare la motivele netranspunerii acestora. Astfel, Tabelul de concordanță va reflecta planurile de viitor în vederea transpunerii acestora sau acestea se vor reexamina suplimentar în vederea transpunerii prin prezentul proiect, după cum urmează: art. 1 - cu referire la obiectul și domeniul de aplicare; art. 2 - cu referire la datele de referință ale raportării, art. 3 – privind datele de transmitere a raportării; art. 4 – referitor la praguri de raportare, criterii de intrare și de ieșire; art. 5 – cu privire la raportarea pe bază individuală cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii raportare trimestrială; art. 6 -	<u>Comentariu</u> Prevederile de la articolele 1, 2, 3, 4, 5, 7, 14, 15 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr.2021/451 (în continuare - RPA nr.2021/451) sunt tangente aceluiași articole din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr.680/2014 (în continuare - RPA nr.680/2014). Articolele 1, 2, 3, 4, 5, 7, 14, 15 au fost transpuse din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr.680/2014 (în continuare - RPA nr.680/2014) în Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobată prin HCE al BNM nr.117/2018 (în continuare – Instrucțiunea nr.117/2018), și vor fi aduse în concordanță cu prevederile Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr.2021/451 până în decembrie 2027, data limită la care urmează a fi actualizată transpunerea

			raportarea pe bază individuală cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii, raportare bianuală; art. 7 - raportarea pe bază consolidată cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii; art. 8 - raportarea cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii, cerințe suplimentare privind raportarea pe bază individuală și pe bază consolidată; art. 10 - raportarea pe bază consolidată cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii pentru grupurile constituite numai din firme de investiții care fac obiectul articolelor 95 și 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; art. 14 - raportarea expunerilor mari pe bază individuală și pe bază consolidată; art. 19 - raportarea grevării cu sarcini a activelor pe bază individuală și pe bază consolidată; art. 20 - Raportarea suplimentară pe bază consolidată cu scopul de a identifica G-SII și de a le atribui acestora rate ale amortizorului și art. 21 - formatele pentru schimbul de date și informațiile care însoțesc datele transmise.	actelor europene în reglementările prudențiale ale BNM. Articole 6, 8, 13, 19, 20 și 21 din RPA nr.2021/451 nu au fost transpuse și urmează a fi transpuse până în decembrie 2027, data limită la care urmează a fi actualizată transpunerea actelor europene în reglementările prudențiale ale BNM. Prevederile articolelor 9 și 10 se aplică firmelor de investiții care nu cad sub incidența Legii 202 din 6 octombrie 2017 cu privire la activitatea băncilor. În partea ce se referă la transpunerea prevederilor de la articolele 11 și 12 menționăm că acestea nu fac obiectul raportării prudențiale din Instrucțiunea nr.117/2018, ci fac obiectul Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel consolidat nr. 83/2019) care la fel urmează a fi actualizate.
1) în clauza de armonizare: în primul alineat se exclude textul „art.15 alin.(1) lit.(a) și alin.(2);” și textul „Anexa XXIV și Anexa XXV”;	Ministerul Justiției	6	Cu referire la pct. 1 - modificarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al	<u>Comentariu.</u> Propunerea de modificare a clauzei de armonizare a fost formulată la etapa când a fost supus consultării publice proiectul HCE al BNM „Pentru modificarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de

în alineatul doi textul „art. 18 alin. (1) lit. (c), Anexa XXII și Anexa XXIII” se substituie cu textul art.16, art.17 lit.(b) și (c), art.18 alin. (1) lit. (c), anexele XII, XIII, XXII, XXIII, XXIV și XXV”.		Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/ 2018: Referitor la sbp. 1), se constată că clauza de armonizare a <i>Instrucțiunii</i>, aprobate prin <i>Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/ 2018</i> nu conține două alineate. În acest sens, se vor revedea modificările propuse în clauza de armonizare, în mod special, a celor propuse la alineatul doi, or, se atestă inexistența textului „art. 18 alin. (1) lit. (c), Anexa XXII și Anexa XXIII” în clauza de armonizare a actului citat. În altă ordine de idei, ținând cont că <i>Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului</i> a fost abrogat prin <i>Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451</i>, se va revedea actualizarea clauzei de armonizare a <i>Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere</i>. De asemenea, aceasta se recomandă a fi completată cu referința la articolele/anexele din actul normativ UE care fac obiect al transpunerii în proiect.	către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere” (https://bnm.md/ro/content/proiectul-hceal-bnm-pentru-modificarea-instructiunii-cu-privire-la-prezentarea-de-catre), care includea în clauza de armonizare și trimiterea la 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. Urmare aprobării HCE al BNM nr.177/2024 clauza de armonizare din Instrucțiune nu a fost modificată, doar în clauza de armonizare a HCE al BNM nr.177/2024 se fac trimiterile respective. Totodată pentru reflectarea transpunerii prevederilor Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2021/451 clauza de armonizare a Instrucțiunii se completează cu trimiterile la articolele și anexele transpuse din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451.
--	--	--	--

2) Capitolul I: punctul 2 se completează cu subpunctul 4¹) cu următorul cuprins: "4¹) finanțarea stabilă, în conformitate cu prevederile pct.19¹ – 19³." secțiunea 4¹ va avea următorul cuprins: ...	Ministerul Justiției	7	În sbp. 2): Diviziunile subpunctului citat se vor însemna cu litere latine mici, urmate de o paranteză rotundă.	<u>Se acceptă.</u>
2) Capitolul I: ... secțiunea 4¹ va avea următorul cuprins: „Secțiunea 4¹ Formatul și frecvența raportării indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității pe bază individuală și pe bază consolidată 16³. Pentru a raporta pe bază individuală, informațiile privind indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității în conformitate cu secțiunea 7, titlul I din Regulamentul nr.44/2020 privind lichiditatea (în continuare Regulamentul nr.44/2020), băncile transmit toate informațiile specificate în anexa 11¹ cu o frecvență lunară în conformitate cu prevederile pct.4 din prezenta Instrucțiune. 16⁴. Raportarea indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității în conformitate cu	Centrul de Armonizare a Legislației	8	Cu referire la pct. 16-18² din proiect, care stabilește raportarea cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate pe bază individuală și pe bază consolidată, menționăm că potrivit art. 16 din actul UE, raportarea este una pe bază lunară ori proiectul național stabilește raportarea anuală.	<u>Comentariu</u> Pct.16-16² nu se referă la raportarea cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, ci la raportarea expunerilor mari. În partea ce se referă la raportarea cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate pe bază individuală aceasta este stabilită la pct.16³ și se raportează lunar, transpunând fidel prevederile art.16 alin.(1) din Regulamentul de punere în aplicare 2021/451. Cât privește raportarea cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate pe bază consolidată aceasta se va efectua anual, ținând cont de caracteristica pieței financiare din Republica Moldova (băncile din RM nu au atât de multe întreprinderi care fac parte din grup), fapt remarcat și în tabelul de concordantă la rubrica „Observații”.

secțiunea 7, titlul I din Regulamentul nr.44/2020 pe bază consolidată se prezintă, cu frecvență anuală, în conformitate cu prevederile pct.4¹ din prezenta Instrucțiune.” secțiunea 5 va avea următorul cuprins: „Secțiunea 5 Raportarea cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate pe bază individuală și pe bază consolidată 17. Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informațiile cu privire la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate, în conformitate cu prevederile secțiunii 6 din titlul I al Regulamentului nr.44/2020, băncile transmit rapoartele prevăzute în anexa nr.12.	Ministerul Justiției	9	Cu referire la redacția propusă pentru pct. 16³ și 16⁴ din Instrucțiune: - atragem atenția că, redacția în vigoare a <i>Regulamentului</i>, aprobat prin <i>Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 44/2020</i> este prezentat sub denumirea „Regulamentul privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci”. Totodată, acest Regulament nu este structurat în „titluri”. Astfel, se va asigura inițial intrarea în vigoare a modificărilor propuse la acest Regulament, care vizează modificarea denumirii acestuia, inclusiv completarea Regulamentului cu anumite norme, structurate în titluri/capitole/secțiuni (promovat prin alt act normativ al Băncii Naționale a Moldovei), ca ulterior să se facă referire în proiectul examinat;	<u>Comentariu.</u> Ținând cont de propunerea MJ de a abroga Regulamentul nr.44/2020 și de a emite un nou act normativ (deoarece Regulamentul nr.44/2020 este modificat substanțial) în Instrucțiunea nr.117/2018 textul „Regulamentul privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.44 din 26.02.2020)” și „Regulamentul LCR” se va substitui în mod corespunzător cu textul Regulamentul privind lichiditatea, aprobat prin hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.XX/2024 și textul „Regulamentul nr.XX/2024”. La pct.16³ textul „Regulamentul nr.44/2020 privind lichiditatea (în continuare Regulamentul nr.44/2020)” se va substitui prin textul „Regulamentul privind lichiditatea, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.XX/2024 (în continuare Regulamentul nr.XX/2024)”. De menționat că modificările la Instrucțiunea nr.117/2018 și aprobarea noului Regulament privind lichiditatea (care va substitui Regulamentul nr.44/2020) vor avea loc concomitent.
18. Raportarea acoperirii necesarului de lichiditate, pe bază individuală și pe bază consolidată, se efectuează prin prezentarea rapoartelor privind acoperirea necesarului de lichiditate, astfel cum se specifică în formularele C72.00 – C76.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora. La raportarea pe bază consolidată se prezintă suplimentar raportul în conformitate cu formularul C77.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia. 18¹. Raportarea acoperirii necesarului de lichiditate pe bază individuală se efectuează cu o frecvență lunară în conformitate cu prevederile pct.4 din prezenta Instrucțiune.	Ministerul Finanțelor	10	La pct.1 din proiect: 1) subpct. 2), ce vizează pct.16³, textul „<i>Regulamentul nr.44/2020 privind lichiditatea</i>” se propune a fi substituit cu textul „<i>Regulamentul privind lichiditatea, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 44/2020</i>”, întru respectarea normelor de tehnică legislativă prin expunerea inițială în formulă deplină a titlului Regulamentului și a actului normativ prin care acesta a fost aprobat.	

18². Raportarea acoperirii necesarului de lichiditate pe bază consolidată se efectuează cu o frecvență anuală în coformitate cu prevederile pct.4¹ din prezenta Instrucțiune. se completează cu secțiunea 5¹ cu următorul cuprins: „Secțiunea 5¹ Raportarea finanțării stabile pe bază individuală și pe bază consolidată 19¹. Raportarea finanțării stabile, pe bază individuală și pe bază consolidată, în conformitate cu prevederile secțiunii 6 din titlul I al Regulamentului nr.44/2020, se efectuează prin prezentarea rapoartelor privind finanțarea stabilă prevăzute în anexa nr. 13 (formularele C80.00, C81.00 și C84.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora). 19². Raportarea finanțării stabile pe bază individuală se efectuează cu o frecvență trimestrială în comformitate cu prevederile pct.4 din prezenta Instrucțiune. 19³. Raportarea finanțării stabile pe bază consolidată se efectuează cu o frecvență	Ministerul Justiției	11	- actele normative vor fi prevăzute conform următorului exemplu: Regulamentul privind lichiditatea, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 44/2020 (observație valabilă în tot textul proiectului);	<u>Se acceptă de principiu.</u> La prima mențiune a Regulamentului privind lichiditatea (pct.16 ³ din Instrucțiunea nr.117/2018) se va utiliza denumirea lui completă (Regulamentul privind lichiditatea, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.XX/2024 (în continuare – Regulamentul nr.XX/2024).
	Ministerul Justiției	12	- cuvintele „din prezenta Instrucțiune” se propun a fi excluse, în vederea respectării art. 55 alin. (4) al <i>Legii nr. 100/2017</i> (observație valabilă și pentru redacția pct. 18 ¹ , 18 ² , 19 ² și 19 ³).	<u>Se acceptă partial.</u> La pct. 16 ⁴ se va păstra textul „din prezenta Instrucțiune” pentru a evita confuzia la punctul cărui act se face trimiterea: Regulamentului nr.XX/2024 sau a Instrucțiunii nr.117/2018. La pct. 18 ¹ , 18 ² , 19 ² și 19 ³ textul „din prezenta Instrucțiune” se exclude.

anuală în conformitate cu prevederile pct.4 ¹ din prezenta Instrucțiune.	Ministerul Justiției	13	- suplimentar, având în vedere modificările propuse la capitolul I secțiunea 4 ¹ , care constau inclusiv în modificarea denumirii acesteia, se va revizui necesitatea modificării denumirii anexei nr. 11 ¹ și a conținutului acesteia, or, anexa nr. 11 ¹ are ca obiect de reglementare „Prezentarea generală a raportării privind benzile de scadență” (anexa nr. 11 ¹ a fost introdusă, ca urmare a Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 177/2024 , înregistrată la Ministerul Justiției cu nr. 1956 din 4 iulie 2024).	<u>Nu se acceptă.</u> Modificarea denumirii secțiunii 4 ¹ din una specifică (Formatul și frecvența raportării a benzilor de scadență pe bază individuală și pe bază consolidată) în una generală (Formatul și frecvența raportării indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității pe bază individuală și pe bază consolidată) nu implică modificarea denumirii anexei 11 ¹ , deoarece raportarea privind benzile de scadență rămâne în vigoare. Denumirea secțiunii 4 ¹ a fost modificată în una generică pentru a încadra în această secțiune și alte raportări aferente indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității, care urmează a fi transpuse până în decembrie 2027.
	Asociația Băncilor din Moldova	14	Considerând complexitatea raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate și a finanțării stabile, precum și dependența acestei raportări de date din alte rapoarte COREP, se solicită modificarea termenului de prezentare a rapoartelor de la „8 zile lucrătoare” până la 10 zile lucrătoare pentru punctele 18 ¹ , Secțiunea 5 și pct. 19 ² , Secțiunea 5 ¹ , Capitolul I din proiectul hotărârii (Instrucțiunea privind prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/2018).	<u>Se acceptă.</u>

	BC Comerțbank SA	15	La punctul 16 ³ . ”Pentru a raporta pe bază individuală, informațiile privind indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității în conformitate cu secțiunea 7, titlul I din Regulamentul nr.44/2020 privind lichiditatea (în continuare Regulamentul nr.44/2020), băncile transmit toate informațiile specificate în anexa 11 ¹ cu o frecvență lunară în conformitate cu prevederile pct.4 din prezenta Instrucțiune!, luând în considerație că acesta este un raport suplimentar și corelarea acestuia cu alte rapoarte, solicităm ca termenul de prezentare a raportului să fie de minim 10 zile lucrătoare din data de referință.	Se acceptă.
--	------------------	----	---	--------------------

	Ministerul Justiției	16	Cu referire la redacția secțiunii 5: - în redacția pct. 17, denumirea anexei nr. 12 se va expune desfășurat, în vederea asigurării respectării art. 49 alin. (3) al <i>Legii nr. 100/2017</i>, care prevede că „anexa trebuie să aibă un temei-cadru în textul actului normativ și să se refere exclusiv la obiectul determinat prin norma de trimitere”;	<u>Se acceptă.</u>
--	----------------------	----	---	---------------------------

	Ministerul Justiției	17	- de asemenea, în redacția pct. 18 se vor indica denumirile formularelor „C72.00 – C76.00”, totodată se va face remarca că aceste formulare sunt parte componentă a anexei nr. 12. Subsecvent, după textul „C77.00” se va completa cu textul „- Acoperirea necesarului de lichiditate - perimetrul de consolidare din anexa nr. 12” (observație similară valabilă și pentru pct. 19 ¹).	<u>Nu se acceptă.</u> În pct.18 nu este necesară specificarea denumirii formularelor C 72.00-C 77.00, dat fiind că acestea sunt parte componentă a anexei nr.12, anexă în care sunt specificate denumirile fiecărui formular. La fel și la pct.19 ¹ - denumirile formularelor C80.00, C81.00 și C84.00 sunt prevăzute în anexa nr.13.
	BC Comerțbank SA	18	La punctul 18 ¹ ”Raportarea acoperirii necesarului de lichiditate pe bază individuală se efectuează cu o frecvență lunară în conformitate cu prevederile pct.4 din prezenta Instrucțiune”, solicităm menținerea termenului actual de prezentare a raportului în 10 zile lucrătoare.	<u>Se acceptă.</u>
	Centrul de Armonizare a Legislației	19	Cu referire la pct. 19 ¹ – 19 ³ din proiectul național, care se referă la raportarea finanțării stabile pe bază individuală și pe bază consolidată, constatăm că proiectul național fixează raportarea individuală în mod trimestrial, iar cea consolidată în mod anual ori art. 17 din actul UE obligă ca ambele raportări să fie în bază trimestrială. De asemenea, proiectul național nu a preluat excepțiile de raportare pentru instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate din art. 17 (a) din actul UE.	<u>Comentariu.</u> În partea ce se referă la raportarea finanțării stabile pe bază individuală aceasta este stabilită la pct.19 ² și se raportează trimestrial, transpunând fidel prevederile art.17 alin.(1) din Regulamentul de punere în aplicare 2021/451. Cât privește raportarea finanțării stabile pe bază consolidată aceasta se va efectua anual, ținând cont de caracteristica pieței financiare din Republica Moldova (băncile din RM nu au atât de multe întreprinderi care fac parte din grup), fapt remarcat și în tabelul de concordantă la rubrica „Diferențe”.

				În partea ce se referă la raportarea pentru instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate tabelul de concordanță specifică că prevederile aferente instituțiilor mici și cu un grad redus de complexitate nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului privind lichiditatea. Astfel, în tabelul de concordanță al Regulamentului UE 575/2013, la art.415 alin.(1) este specificat că nu au fost transpuse prevederile referitoare la raportarea de către instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate (3a), deoarece băncile din RM nu întrunesc toate condițiile din definiția „instituție mică și cu un grad redus de complexitate”. În afară de aceasta urmare transpunerii pragurilor stabilite în definiția „instituție mică și cu un grad redus de complexitate” proporțional activelor bancare medii a țărilor membre UE pentru ultimii 8 ani s-a constatat că la moment nu sunt bănci care s-ar plasa sub pragul estimat pentru a fi calificate drept instituție mică și cu un grad redus de complexitate. De asemenea în explicațiile privind netranspunerea capitolelor 5-7, titlul IV, partea a șasea din Regulamentul UE 575/2013 la rubrica „Diferențe” se menționează de ce nu au fost transpuse derogările pentru instituțiile mici și cu grad redus de complexitate. Nici Legea nr.232/2016 cu privire la redresarea și rezoluția băncilor, și nici Procedura privind elaborarea planurilor de rezoluție nu prevăd la această etapă obligția unui
--	--	--	--	---

				tratament diferențiat între bănci, art.8 din Lege stipulând că BNM, în calitate de autoritate competentă și autoritate de rezoluție, „ <i>poate stabili cerințe simplificate privind planul de redresare și planul de rezoluție al respectivei bănci</i> ”. Prin urmare, în ceea ce privește partea de planificare a rezoluției, condiția de la lit. (c) pentru ca o instituție să fie calificată ca instituție mică și cu un grad redus de complexitate („ <i>nu face obiectul unor obligații sau face obiectul unor obligații simplificate în ceea ce privește planificarea redresării și a rezoluției în conformitate cu articolul 4 din Directiva 2014/59/UE</i> ”), nu poate fi considerată ca întrunită.
	BC Comerțbank SA	20	La punctul 19 ² "Raportarea finanțării stabile pe bază individuală se efectuează cu o frecvență trimestrială în conformitate cu prevederile pct.4 din prezenta Instrucțiune, solicităm ca termenul de raportare să fie cel puțin de 10 zile lucrătoare din data de referință.	<u>Se acceptă.</u>
1.2. RAPORTAREA PRIVIND CERINȚA DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE				
2) anexa nr.12 va avea următorul cuprins: „Anexa nr.12 la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere TITLUL I	Ministerul Justiției	21	<i>Cu referire la sbp. 2), care prevede expunerea anexei nr. 12 în redacție nouă:</i> Sbp. 2) va fi notat cu sbp. 3), în vederea numerotării modificărilor în ordine consecutivă. Respectiv, sbp. 3) va fi notat cu sbp. 4).	<u>Se acceptă.</u> Deoarece a fost introdus un subpct. nou după subpct.2) (subpct.3) care se referă la modificări în anexa nr.11 ¹) subpct.2) se notează ca subpct.4).

PREZENTAREA GENERALĂ A RAPORTĂRII CU PRIVIRE LA CERINȚA DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE 1. Formularele C 72.00-77.00 conțin informații în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, și anume numărător (rezerva de lichidități) și numitor (ieșirile nete de lichidități în decursul unei perioade de criză de 30 de zile), astfel cum este definită în Regulamentul nr.44/2020 și se împart în: 1) Formularul C 72.00 conține informații privind activele; 2) Formularul C 73.00 conține informații cu privire la ieșirile de lichidități măsurate în cursul următoarelor 30 de zile; 3) Formularul C 74.00 conține informații referitoare la intrările de lichidități măsurate în cursul următoarelor 30 de zile; 4) Formularul C 75.01 conține informații cu privire la tranzacțiile care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile și în cadrul cărora se face un schimb de active nemonetare cu alte active nemonetare; 5) Formularul C 76.00 conține informații privind calculele în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate. 6) Formularul C 77.00 conține informații privind entitățile cărora le corespund informațiile raportate în formularele C 72.00, C 73.00, C 74.00, C 75.01 și C 76.00, exclusiv în scopul determinării LCR la nivel consolidat.		22	Anexa nr. 12 considerăm necesar a fi denumită, în scopul respectării normelor tehnicii legislative (observație valabilă și pentru anexa nr. 13).	<u>Se acceptă.</u>
		23	Cu referire la dispozițiile titlului I: - atragem atenția că un titlu nu poate fi compus doar dintr-un singur punct. Potrivit normelor tehnicii legislative, titlu are ca elemente structurale capitole, care la rândul lor sunt formate din secțiuni/subsecțiuni (a se vedea art. 53 al <i>Legii nr. 100/2017</i>). Aceiași remarcă o facem și în cazul secțiunii/subsecțiunii, care nu poate fi compusă dintr-un singur punct (observație valabilă în tot textul proiectului);	<u>Comentariu.</u> Atât art.53 alin.(1) din Legea nr.100/2017 „În funcție de complexitatea actului normativ, elementele structurale ale actului normativ pot fi grupate”, cât și art.52 alin.(2) „Punctele, de regulă , nu au denumire” au caracter opțional.
		24	- se va asigura corespunderea referinței la formularele citate în pct. 1 cu obiectul de reglementare a acestora (a se vedea în mod special formularele prevăzute în sbp. 4) și 6). Mai mult, se va opta pentru utilizarea unei terminologii constante și uniforme în tot textul proiectului.	<u>Comentariu.</u> În pct.1 se specifică care este scopul prezentării formularelor C 72.00-77.00 (în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, care se calculează prin împărțirea numărătorului (rezerva de lichidități) la numitor (ieșirile nete de lichidități în decursul unei perioade de criză de 30 de zile), iar la subpct.1)-6) este descris conținutul fiecărui formular din care sunt extrase datele /utilizate pentru efectuarea calculelor /prezentarea informației relevante în scopul raportării

				cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate și nu indicate denumirile acestor formulare. Denumirea fiecărui formular este specificată în fiecare capitol care descrie formularul respectiv.
TITLUL II RAPORTAREA PRIVIND CERINȚA DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE CAPITOLUL I. ACTIVE LICHIDE <i>Secțiunea 1</i> <i>Observații generale</i> 2. Acesta este un formular de sinteză care conține informații privind activele în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se specifică în Regulamentul nr.44/2020. Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul "X". 3. Activele raportate trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute în capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. 4. Prin derogare de la pct.3, băncile nu vor aplica restricțiile legate de monede definite la	Ministerul Justiției	25	Referitor la titlul II capitolul I, secțiunea 1: - în pct. 2, cuvintele „Acesta este” necesită a fi detaliate, or, cuvintele date se recomandă a fi substituite cu cuvintele „Formularul „Acoperirea necesarului de lichiditate-active lichide este” (observație similară valabilă și pentru pct. 12, 26, 48, 59 și 61);	<u>Se acceptă.</u>
	Ministerul Finanțelor	26	3) Subpct. 3, ce vizează expunerea în redacție nouă a Anexei nr.12, la Titlul II, Capitolul I, Secțiunea 1, pct. 2, cuvântul „Acesta” este ambiguu și nu reflectă cu exactitate tipul formularului utilizat în sensul pct.2. Respectiv, se consideră oportun concretizarea tipului formularului la care se face referință în pct.2, întru evitarea erorilor de interpretare.	

pct.28-29, la pct.31 subpct.4) și la pct.35 subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020 atunci când completează formularul într-o monedă semnificativă, astfel cum se prevede la pct.6¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020. Băncile trebuie să aplice în continuare restricțiile privind jurisdicția. 5. Băncile completează formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu pct.6¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020. 6. În conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020, băncile raportează, dacă este cazul, cuantumul/valoarea de piață a activelor lichide ținând seama de intrările și ieșirile nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor menționate la pct.27 subpct.2) și în conformitate cu marjele de ajustare specificate în secțiunea 2 din Capitolul II, titlul II. 7. Regulamentul nr.44/2020 se referă numai la rate și marje de ajustare. În aceste instrucțiuni cuvântul "ponderat" este utilizat ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate). Cuvântul "pondere" în contextul acestor instrucțiuni se referă la un număr cuprins între 0 și 1 din care rezultă, după înmulțirea acestuia cu suma respectivă,	Ministerul Justiției	27	- pct. 6 se propune a fi completat cu cuvintele „din același Regulament”;	<u>Se acceptă.</u>
		28	- în pct. 7, cuvintele „În aceste instrucțiuni” și „în contextul acestor instrucțiuni” se vor revedea, deoarece nu este clar la ce instrucțiuni se face referire (observație valabilă și pentru pct. 16);	<u>Se acceptă.</u> După renumerotare pct.16 a devenit pct.15.
		29	- în pct. 8, se va indica concret care este actul/anexa, tabelul/formularul, etc. al căror elemente constitutive sunt secțiunile 1.1.1, 1.1.2 și 1.2.1.	<u>Nu se acceptă.</u> Pct.8 se referă la titlul II, capitolul I care stabilește raportarea activelor lichide (Formularul „C 72.00 - Acoperirea necesarului de lichiditate - Active lichide”). Astfel, secțiunile 1.1.1, 1.1.2 și 1.2.1 fac parte din formularul și instrucțiunile de completare a acestui formular.

cuantumul ponderat sau, respectiv, valoarea în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020 . 8. Băncile nu raportează de două ori același element în cadrul secțiunilor 1.1.1, 1.1.2 și 1.2.1 sau între aceste secțiuni.		30	Totodată, în contextul în care se face referire la secțiunile din formularele cuprinse în anexa nr. 12, cuvântul „secțiunile” se va substitui cu referința la denumirea rubricii la care se face referire (se atestă că formularele conțin rubricile „Rând”, „ID”, „Element”, etc.).	<u>Nu se acceptă.</u> Prevederile din titlul II, capitolul I sunt prevederi generice pentru completarea formularului C 72.00 - Acoperirea necesarului de lichiditate - Active lichide. Specificările la rând, element, coloană se conțin în modul de completare a raportului respectiv.
Secțiunea 2 Observații specifice Subsecțiunea 1 Cerințe specifice privind OPC-urile 10. Pentru secțiunile 1.1.1.10, 1.1.1.11, 1.2.1.6, 1.1.2.2 și 1.2.2.13 din formular, băncile raportează proporția adecvată a valorii de piață a OPC-urilor corespunzătoare activelor lichide suport ale întreprinderii, în conformitate cu principiile prevăzute la pct.40 din Regulamentul nr.44/2020. Subsecțiunea 2 Cerințe specifice privind tranzacțiile de decontare și tranzacțiile cu începere amânată (forward starting)	Ministerul Justiției	31	Referitor la Titlul II capitolul I secțiunea 2: - abrevierea „OPC-urile” se va detalia, în vederea respectării art. 54 alin. (1) lit. i) al <i>Legii nr. 100/2017</i>, care prevede că exprimarea prin abrevieri a unor denumiri sau termeni se poate face numai după explicarea acestora în text, la prima folosire (recomandare valabilă pentru toate abrevierile utilizate în proiect);	<u>Nu se acceptă.</u> Pct. 17 din Instrucțiunea nr.117/2018 specifică că raportarea informațiilor cu privire la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate, în conformitate cu prevederile secțiunii 6 din titlul I al Regulamentului nr.XX/2024, se efectuează de către bănci prin transmiterea rapoartelor prevăzute în anexa nr.12. Astfel, toate noțiunile (și abrevierile acestora) conținute în Regulamentul nr.XX/2024 se aplică și în Instrucțiunea nr.117/2018. De menționat că subpct.7.5 din Regulamentul nr.XX/2024 definește clientul financiar. Una din entitățile care se referă la client financiar este prevăzută la subpct.7.5.4 „un organism de plasament colectiv (în continuare - „OPC”)”.

11. Toate activele care îndeplinesc cerințele de la subsecțiunea 3-5, secțiunea 1 Capitolul II, Titlul II din Regulamentul nr.44/2020 și care sunt în stocul băncii la data de referință trebuie raportate la rândul relevant din formularul C72.00, chiar dacă sunt vândute sau utilizate în tranzacții forward garantate. De asemenea, în acest formular nu trebuie raportate activele lichide din tranzacțiile cu începere amânată care se referă la achizițiile de active lichide convenite prin contract, dar încă nedecontate și la achizițiile de active lichide la termen.		32	- în pct. 10, cuvântul „principiile” se va substitui cu cuvântul „dispozițiile”;	<u>Nu se acceptă.</u> La pct.40 (pct.51 după renumerotare) din Regulamentul privind lichiditatea sunt stabilite anumite principii pe care trebuie să le respecte băncile pentru calcularea și raportarea marjelor de ajustare pentru acțiuni sau unități deținute în OPC-uri (elaborarea metodologiilor și procedurilor solide de calculare și raportare a valorii de piață și a marjelor de ajustare pentru acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri, condițiile de acordare a derogărilor pentru bănci de la elaborarea metodologiilor și procedurilor ș.a.m.d.)
		33	- în pct. 11, textul „de la secțiunea 3-5” se propune a fi substituit cu textul „din secțiunile 3-5”. Cu referire la formularele prevăzute în anexa nr. 12, se recomandă ca acestea să fie expuse ca anexe individualizate la anexa nr. 12.	<u>Se acceptă parțial.</u> Propunerea redacțională pentru pct.11 (pct.10 după renumerotare) se acceptă. Propunerea de a expune formularele prevăzute în anexa nr. 12 ca anexe individualizate la anexa nr. 12 nu poate fi acceptată, deoarece potrivit art.49 alin.(3) din Legea nr.100/2017 „anexa trebuie să aibă un temei-cadru în textul actului normativ și să se refere exclusiv la obiectul determinat prin norma de trimitere.” Temei-cadru pentru anexa nr.12 servește secțiunea 5 din Instrucțiunea nr.117/2018 și pct.16 din proiectul Regulamentului privind lichiditatea. De menționat că doar toate formularele împreună din anexa nr.12 sunt necesare pentru calcularea cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate.
	Ministerul Justiției	34	<i>La formularul C 72.00:</i> - coloana denumită prin abrevierea „ID” se propune a fi denumită „Nr.”;	<u>Nu se acceptă</u> Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei din 17 decembrie

				2020 are ca scop <i>stabilirea standardelor tehnice</i> 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. Potrivit pct.24 din Regulamentul privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația UE, aprobat prin HG nr.1171/2018, în cazul transpunerii regulamentelor și deciziilor UE se recomandă <i>transpunerea directă</i> (ceea ce presupune preluarea fidelă a prevederilor actului juridic european în legislația națională, fără reformulare, utilizând redacția, limbajul juridic și terminologia identică sau similară cu cea a actului juridic european care se transpune. Transpunerea definițiilor, a formulelor, a schemelor, a valorilor numerice, a diferitelor tipuri de limitări și excepții, precum și a anexelor ce conțin specificații și cerințe tehnice, metode de încercări de laborator se realizează prin transpunere directă, <i>păstrându-se conținutul și structura actului european.</i>)
		35	- cuvintele „autoritate centrală” și „autoritate locală” se vor substitui cu cuvintele „autoritatea administrației publice centrale” și, respectiv, „autoritatea administrației publice locale”, conform terminologiei din <i>Legea nr. 98/2012 privind administrația publică centrală de</i>	<u>Comentariu</u> Terminologia utilizată în proiectul Regulamentului privind lichiditatea și Instrucțiunea nr.117/2018 este o terminologie generică, care se referă atât la autoritățile centrale din RM, cât și cele din alte state. De menționat că aceeași terminologie este utilizată și în

			<i>specialitate și Legea nr. 436/2006 privind administrația publică locală;</i>	Regulamentul nr.111/2017, la care face trimitere proiectul Regulamentului privind lichiditatea.
		36	- se va asigura că referințele la normele din actele normative ale BNM la care se face referire în tot textul formularului sunt în corelare cu dispozițiile incluse în norma de trimitere;	<u>Se acceptă.</u>
		37	- referitor la dispozițiile ce prevăd modul de completare a raportului C 72.00, se va indica ce semnifică cuvântul „blocați” din secțiunea „Referințe juridice și instrucțiuni”. Mai mult, în contextul în care normele din dreptul cărora se află referința „blocați” actualmente nu pot fi aplicate în Republica Moldova, acestea se vor exclude din proiectul actului normativ.	<u>Nu se acceptă.</u> În tabelul de concordanță sunt indicate cauzele blocării rândurilor respective. Or, potrivit pct. 29 din Regulamentul privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația UE, aprobat prin HG nr.1171/2018, tabelul de concordanță, clauza de armonizare și sigla "UE" constituie instrumente specifice ale procesului de armonizare legislativă, iar nota de fundamentare completează, din punct de vedere cantitativ și calitativ, informația oferită de tabelul de concordanță și clauza de armonizare, prin descrierea scopului intervenției normative, a izvorului obligației de transpunere, precum și a nivelului de armonizare atins. În partea ce se referă la excluderea normelor a se vedea argumentele de la pct.34 din prezenta sinteză.

	echivalentă UE și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu pct.52 și, respectiv, pct.53 din Regulamentul nr.44/2020, și în cazul în care: – aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată, prevăzute la pct.55, 56-58 sau 60 din Regulamentul nr.44/2020, caz în care se raportează ca depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari, sau – aceste depozite nu au fost constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu pct.60 din Regulamentul nr.44/2020, caz în care se raportează în această categorie;			<i>banca</i>” se propune a fi substituit cu textul: „<i>Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci</i>”. Totodată, atragem atenția asupra necesității substituirii referințelor la „<i>Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar</i>”, menționate la pct. 51, 63 și 68 din Regulamentul privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 44/2020”, cu referințele la „<i>Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci</i>”, având în vedere că începând cu 01 octombrie 2023 <i>Legea nr.575/2003</i> este abrogată prin <i>Legea nr. 160/2023</i>	
0140	1.1.2.1.1. Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor Pct.62 subpct. 1), pct.63 și pct.64 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează acea parte din soldul depozitelor operaționale menținute în contextul unei relații operaționale de durată care				

	îndeplinește criteriile stabilite la pct.62 subpct. 1) și la pct.64 din Regulamentul nr.44/2020 și care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar sau de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE.				
0150	1.1.2.1.2. Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor Pct.62 subpct. 1), pct.63 și pct.64 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează acea parte din soldul depozitelor operaționale menținute în contextul unei relații operaționale de durată care îndeplinește criteriile stabilite la pct.62 subpct. 1) și la pct.65 din Regulamentul nr.44/2020 și care nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar sau de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE.				

0206	1.1.3.2.1. Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor Pct.64, 67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici întreaga valoare a soldului depozitelor operaționale excedentare menținute de alți clienți dacă întreaga valoare este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se menționează în pct.67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020.				
0207	1.1.3.2.2. Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor Pct.64, 67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici întreaga valoare a soldului depozitelor operaționale excedentare menținute de alți clienți dacă întreaga valoare nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă de garantare a				

	depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se menționează în pct.67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020.				
0210	1.1.4. Depozite neoperaționale Pct.65, pct.67-68 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici depozitele negarantate menționate la pct.67-68 din Regulamentul nr.44/2020 și cele care rezultă dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage în conformitate cu pct.65 din Regulamentul nr.44/2020. Băncile raportează separat, cu excepția datoriilor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage astfel cum se menționează la pct.65 din Regulamentul nr.44/2020, depozitele neoperaționale care sunt sau nu acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar sau de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se specifică în următoarele secțiuni din instrucțiuni.				

	Partea din depozitele operaționale care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale nu se raportează aici, ci la ID 1.1.3.				
0250	1.1.4.3.1. Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor Pct.67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici întreaga valoare a soldului depozitelor menținute de alți clienți dacă întreaga valoare este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se menționează la pct.67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020.				
0260	1.1.4.3.2. Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor Pct.67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici întreaga valoare a soldului depozitelor menținute de alți clienți și neacoperite de o schemă de				

	garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se menționează la pct.67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020.				
0090	2.2.1. Depozite retail stabile Subsecțiunea 4, secțiunea 2, capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.44/2020 Băncile trebuie să raporteze partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu pct.52 și, respectiv, pct.53 din Regulamentul nr.44/2020, și în cazul în care: aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată în conformitate cu pct.55, 56 sau 60 din Regulamentul nr.44/2020, caz în care trebuie				

raportate ca „alte depozite retail” sau aceste depozite nu au fost constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu pct.60 din Regulamentul nr.44/2020, caz în care trebuie raportate ca „alte depozite retail”.				
38. În formularele aferente acestor instrucțiuni sunt incluse unele elemente memorandum. Printre altele, aceste elemente oferă informațiile necesare care permit BNM să efectueze o evaluare adecvată a respectării cerințelor de lichiditate de către bănci.	Ministerul Justiției	41	Cu referire la titlul II, capitolul III, secțiunea 1, cuvintele „În formularele aferente acestor instrucțiuni” din pct. 38 sugerăm a fi substituite cu textul „În formularul C 74.00 – Acoperirea necesarului de lichiditate –intrări”.	Se acceptă. După renumerotare pct.38 a devenit pct.37.
40 ¹ . În cazul în care tranzacțiile de creditare și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital sunt garantate cu acțiuni sau unități în OPC-uri, tranzacțiile respective se raportează ca și cum ar fi garantate cu activele-suport ale OPC-ului. De exemplu, în cazul în care o tranzacție de creditare garantată este garantată cu acțiuni sau cu unități într-un OPC care investește exclusiv în active de nivel 2A, tranzacția de creditare garantată se raportează ca și cum ar fi garantată direct cu garanții reale de nivel 2A. Rata de intrare potențial mai mare pentru tranzacțiile de creditare garantate cu acțiuni sau unități în OPC-uri trebuie să se reflecte în rata de intrare relevantă care trebuie raportată.		42	Subsecvent, în secțiunea 2 al aceluiași capitol, dispozițiile cuprinse în pct. 40 ¹ se vor însemna cu pct. 41. Ulterior, punctele vor fi renumerotate. Atragem atenția că, potrivit art. 62 alin. (2 ¹) al <i>Legii nr. 100/2017</i> , doar în cazul completării actului normativ cu unul sau mai multe elemente structurale noi, acestea primesc numărul sau litera elementului structural de același tip (parte, carte, titlu, capitol, secțiune, subsecțiune, paragraf, articol, alineat, punct, subpunct, literă sau diviziune a acestora) care le precedă, la care se adaugă indicii respectivi.	Se acceptă. După renumerotare pct.40 ¹ a devenit pct.40.
1.3. RAPORTAREA INDICATORULUI DE FINANȚARE STABILĂ NETĂ				

15. Arborele decizional pentru formularul de raportare C 80.00 face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca băncile să parcurgă numai arborele decizional; acestea trebuie să respecte întotdeauna și restul instrucțiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile, subtotalurile și elementele „din care”, însă acest lucru nu înseamnă că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.			Ministerul Justiției	43	<i>Cu referire la sbp. 3), care prevede completarea actului normativ cu anexa nr. 13:</i> La pct. 15, după textul „C 80” se va completa cu textul „NSFR – Finanțarea stabilă necesară”.	<u>Se acceptă</u>
0730	1.4.3 Alte credite și avansuri acordate clienților financiari Pct. 109 ⁶⁴ subpct.1) și 109 ⁶⁷ subpct.4) lit.c) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.4 care provine din alte credite și avansuri pentru clienți financiari, neraportate la punctele 1.4.1 și 1.4.2		BC Eximbank SA	44	În Raportul C 80.00 - NSFR - FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ, rândul 0730 (“1.4.3 <i>Alte credite și avansuri acordate clienților financiari</i>”) prevede faptul că Băncile urmează să raporteze cuantumul conform pct. 109⁶⁴ subpct.1) și 109⁶⁷ subpct.4) lit.c) din Regulamentul nr.44/2020 care vizează: • <i>sumele datorate din tranzacții cu clienți financiari care au o scadență reziduală mai mică de șase luni;</i> • <i>sumele datorate din tranzacții cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni [...] cu clienții financiari.</i> În același timp, rândul 1030 (“1.9.4 <i>Alte active</i>”) prevede faptul că Băncile urmează să raporteze cuantumul conform pct. 109⁷¹ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020 care prevede	Comentariu. La completarea raportului C 80.00 se vor urma pașii stabiliți în arborele decizional. Astfel, pentru includerea activelor la ID 1.4.3 „Alte credite și avansuri acordate clienților financiari”, acestea nu trebuie să fie nici „Împrumuturi clasificate drept depozite operaționale” (ID 1.4.1), nici „Operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari” (ID 1.4.2) – a se vedea pct.20 din Arborele decizional la raportul C 80.00 NSFR - FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ. La ID 1.9.4 „Alte active” se vor include alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus (adică la ID 1.4.1, ID 1.4.2 și ID 1.4.3) - a se vedea pct.22 din Arborele decizional la raportul C 80.00 NSFR - FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ. Astfel, sumele datorate din tranzacții cu clienții financiari care au o scadență
1030	1.9.4 Alte active Pct. 109 ⁷¹ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.9 care este legat de active care nu sunt menționate la punctele 1.9.1-1.9.3					

					<i>"împrumuturile către clienți financiari cu o scadență contractuală reziduală de cel puțin un an".</i> Prin urmare, solicităm o clarificare cu privire la sumele datorate din tranzacții cu clienții financiari care au o scadență reziduală de cel puțin 1 an și se raportează în coloana 0030 și anume: acestea urmează a fi raportate în rândul 1030 ("1.9.4 Alte active") sau în rândul 0730 ("1.4.3 Alte credite și avansuri acordate clienților financiari").	reziduală de cel puțin 1 an și care nu au fost raportate la rândul 0730 (ID 1.4.3) se raportează la rândul 1030 (ID 1.9.4).
0750	1.4.5 Împrumuturi acordate clienților nefinanciari, alții decât băncile centrale, în cazul în care împrumuturilor respective li se atribuie o pondere de risc de cel mult 35 % Pct. 109 ⁶⁷ subpct.3) și pct. 109 ⁶⁹ din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.4 care este legat de împrumuturi garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative, sau de împrumuturi, excluzând împrumuturile către clienți financiari și împrumuturile menționate la pct. 109 ⁵⁶ - 109 ⁶⁷ din Regulamentul nr.44/2020, cu condiția ca		BC Eximbank SA	45	În Raportul C 80.00 - NSFR - FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ, rândul 0750 ("1.4.5 Împrumuturi acordate clienților nefinanciari, alții decât băncile centrale, în cazul în care împrumuturilor respective li se atribuie o pondere de risc de cel mult 35 %") prevede faptul că Băncile urmează să raporteze "cuantumul [...] legat de <u>împrumuturi garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative</u> [...] cu condiția ca împrumuturilor respective să li se atribuie o pondere de risc de cel mult 50 %". În același timp, rândul 0760 ("1.4.5.0.1. Din care ipotecă asupra bunurilor imobile") prevede faptul că Băncile raportează "cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este	<u>Comentariu.</u> Regulamentul nr.111/2018 prevede condițiile care trebuie îndeplinite în scopul atribuirii unei ponderi de risc de 50% expunerilor garantate cu bunuri imobile cu destinație locativă (pct. 69-70; anexa nr.2). Totodată, în baza pct. 66 din Regulamentul nr.111/2018, partea din expunere care depășește valoarea ipotecii aferentă bunului imobil și respectiv nu este garantată cu ipotecă, primește o pondere de risc aplicabilă expunerilor față de contrapartea implicată. Astfel, doar acea parte a expunerii ce este acoperită cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative, ce beneficiază de ponderea de risc de 50%, va fi reflectată în rândul 0760.

	împrumuturilor respective să li se atribuie o pondere de risc de cel mult 50 % în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018			<i>legat de expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative”.</i>	
0760	1.4.5.0.1. Din care ipoteți asupra bunurilor imobile locative Cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative			Prin urmare, solicităm o clarificare cu privire la faptul dacă în rândul 1.4.5.0.1 urmează a fi raportul cuantumul împrumutului garantat cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative (cu condiția aplicării unei ponderi de risc de 50%) sau doar acea parte a expunerii ce este acoperită cu ipoteți asupra bunuri imobile locative ce beneficiază de ponderea de risc de 50%.	
23. Arborele decizional pentru formularul de raportare C 81.00 face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca băncile să parcurgă numai arborele decizional; acestea trebuie să respecte întotdeauna și restul instrucțiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile, subtotalurile și elementele „din care”, însă acest lucru nu înseamnă că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.		Ministerul Justiției	46	La pct. 23, după textul „C 81” se va completa cu textul „NSFR – Finanțarea stabilă disponibilă”.	<u>Se acceptă</u>
0090	2.2.1. Depozite retail stabile Subsecțiunea 4, secțiunea 2, capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.44/2020 Băncile trebuie să raporteze partea din depozitele retail care este	BC Comerțbank SA	47	C 81.00 - NSFR - FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ La rândul 0090 punctul 2.2.1. Depozite retail stabile "Băncile trebuie să raporteze partea din depozitele retail care este acoperită	<u>Comentariu.</u> Reglementările FGDSB nu stabilesc ordinea de plată a depozitelor în dependență de scadențele reziduale ale acestora, ci doar organizarea și efectuarea

acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu pct.52 și, respectiv, pct.53 din Regulamentul nr.44/2020, și în cazul în care: aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată în conformitate cu pct.55, 56 sau 60 din Regulamentul nr.44/2020, caz în care trebuie raportate ca „alte depozite retail” sau aceste depozite nu au fost constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu pct.60 din Regulamentul nr.44/2020, caz în care trebuie raportate ca „alte depozite retail”.		de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu pct.52 și, respectiv, pct.53 din Regulamentul nr.44/2020, și în cazul în care: - aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată în conformitate cu pct.55, 56 sau 60 din Regulamentul nr.44/2020, caz în care trebuie raportate ca „alte depozite retail” sau - aceste depozite nu au fost constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu pct.60 din Regulamentul nr.44/2020, caz în care trebuie raportate ca „alte depozite retail”. Conform Legii nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, plafonul de garantare a depozitelor (suma maximă plătită unui deponent) este 100 000 de lei moldovenești, indiferent de numărul și mărimea depozitelor sau valuta în care au fost constituite la Bancă. În cazul când deponentul deține mai multe conturi la bancă și în diferite valute, inclusiv conturi curente și depozite la termen cu diferite scadențe reziduale:	plății depozitelor garantate devenite indisponibile. Potrivit pct. 387⁴ din Regulamentul nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor „Banca trebuie să elaboreze metodologii pentru identificarea, măsurarea, gestionarea și monitorizarea surselor de finanțare, care trebuie să se axeze pe fluxurile de numerar semnificative prezente și preconizate din active, datorii, elemente extrabilanțiere, inclusiv din datorii contingente și posibilul impact al riscului reputațional.” Astfel, banca, în conformitate cu metodologiile interne va determina: - încadrarea depozitelor retail în categoria depozite retail stabile (acoperite de schema de garantare a depozitelor) sau alte depozite retail, - scadența reziduală a acestora. De menționat că factorul de finanțare stabilă disponibilă de 95 % este aplicabil atât depozitelor retail stabile cu scadența mai mică de 6 luni, cât și celor cu scadența de până la un an. Doar pentru depozitele retail stabile a căror scadență depășește un an se aplică factorul de finanțare stabilă disponibilă de 100 %. În cazul în care banca optează pentru o abordare mai prudentă, aceasta poate include depozitele retail stabile (acoperite de schema de garantare a depozitelor) cu scadență reziduală de cel puțin un an în categoriile cu o scadență mai mică, aplicând factorul de finanțare stabilă disponibilă de 95% (și nu 100%).
---	--	---	--

			mai mică de șase luni, de la 6 luni până la 1 an și mai mare de un an, iar suma totală a depozitelor depășește plafonul de garantare, apare neclaritatea în vederea reflectării corecte a părților din depozitele retail stabile ale deponentului pe diferite scadențe reziduale. Rugăm de a da o explicitate în bază de exemple, cum se va repartiza partea din depozitele retail, care îndeplinesc cerințele de la pct.51-53, pe diferite scadențe reziduale.	
CAPITOLUL VI: NSFR – SINTEZĂ	Ministerul Justiției	48	Dispozițiile capitolul VI se vor însemna cu capitolul IV.	<u>Nu se acceptă.</u> Numerotarea capitolelor este păstrată 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 (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. Anexele din capitolele V și VI nu au fost transpuse la etapa curentă. Argumentele în favoarea păstrării numerotării formularelor a se vedea în pct.34 din prezenta sinteză.

24. Scopul prezentului formular este de a oferi informații despre indicatorul de finanțare stabilă netă, pentru băncile care raportează NSFR complet (formularele de raportare C 80.00 și C 81.00).		49	Totodată, cu referire la formularul cuprins în acest capitol, menționăm că în textul anexei nu se regăsește norma de trimitere care să facă referire la formularul C 84- NSFR – Sinteză. Astfel, se recomandă ca în pct. 24 să se facă referire nemijlocită la numărul și denumirea acestui formular.	<u>Se acceptă.</u>
C 80.00 - NSFR - FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ C 81.00 - NSFR - FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ C 84.00 - NSFR - Sinteză		50	De asemenea, se va analiza necesitatea expunerii numerelor formularelor în ordine consecutivă.	<u>Nu se acceptă.</u> Numerotarea formularelor este păstrată din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei din 17 decembrie 2020. Argumentele în favoarea păstrării numerotării formularelor a se vedea în pct.34 din prezenta sinteză.
2. Obiecții la punctele 2-5 din proiectul HCE al BNM, la nota informativă și tabelul de concordanță				
2. În Instrucțiunea nr.279/2011 privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale: 1) la punctul 1 se abrogă subpunctul 4); 2) se abrogă anexa nr.7.	Ministerul Justiției	51	La pct. 2 – care prevede modificări la Instrucțiunea nr. 279/2011 privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale: Potrivit normelor tehnicii legislative, dacă se propune spre abrogare un punct din hotărâre care aprobă o anexă la hotărâre, nu este necesar de abrogat aparte anexele, deoarece ele se abrogă la abrogarea punctului care le aprobă. În context, modificările propuse la pct. 2 se vor reformula după cum urmează: „2. Punctul 1 subpunctul 4) din Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a	<u>Nu se acceptă.</u> Pct.1 subpct.4) din Instrucțiunea nr.279/2011 privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale nu aprobă anexa, ci doar face referință la anexa 7: „1. În scopuri prudențiale, băncile licențiate și sucursalele băncilor din alte state, supuse supravegherii de către Banca Națională a Moldovei, sunt obligate să întocmească și să prezinte următoarele rapoarte: ... 4) Raportul privind lichiditatea pe termen lung – principiul I și lichiditatea pe benzi de scadență - principiul III (anexa nr.7);” Lipsa unei abrogări exprese a anexei nr.7 creează incertitudini privind abrogarea acesteia.

			Moldovei nr. 279/2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 216-221, art. 2008), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 1169 din 15 decembrie 2016, se abrogă.”.	
3. Modificările la Instrucțiunea indicată la punctul 1 din prezenta hotărâre intră în vigoare la 1 ianuarie 2025.	Ministerul Justiției	52	Pct. 3 , de asemenea, necesită a fi reformulat, în vederea expunerii concrete că, „dispozițiile pct. 1, care prevăd modificări în <i>Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere</i> , aprobată prin <i>Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/2018</i> , intră în vigoare la 1 ianuarie 2025”. Similar se va reformula norma prevăzută la pct. 6.	<u>Se acceptă.</u> Se modifică data intrării în vigoare din 1 ianuarie 2025 în 1 iulie 2025.
4. Prima prezentare a rapoartelor menționate la punctul 19 ¹ din instrucțiunea indicată la punctul 1 se va efectua pentru situația din 31 martie 2025. 5. Prima prezentare a rapoartelor menționate la punctul 18 din instrucțiunea indicată la punctul 1 se va efectua pentru situația din 31 ianuarie 2025.	Ministerul Justiției	53	Dispozițiile pct. 5 vor fi expuse anterior dispozițiilor prevăzute la pct. 4. Totodată, la pct. 4 și 5 se recomandă ca cuvântul „Instrucțiunea” să fie completat cu denumirea deplină a acesteia.	<u>Se acceptă.</u> Se modifică data primei prezentări a rapoartelor: a) La pct.4 - din 31 martie 2025 în 31 iulie 2025; b) La pct.5 – din 31 ianuarie 2025 în 30 septembrie 2025.
	Comisia Națională a Pieței Financiare	54	în Nota informativă la proiect, urmează a fi ajustate corespunzător, condițiile ce au impus elaborarea proiectului și finalitățile urmărite (compartimentul nr.2), pentru justificarea amendamentelor operate în Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudentiale	<u>Se acceptă.</u>

			(aprobată prin HCA al BNM nr.279 din 01.12.2011)”, având în vedere că și respectiva Instrucțiune, este vizată (pct.2).	
	Ministerul Finanțelor	55	Textul proiectului urmează a fi redactat în contextul respectării regulilor stipulate la art.54 din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative.	<u>Se acceptă.</u>
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	Centrul de Armonizare a Legislației	56	<i>b) Obiecții privind tabelul de concordanță</i> - Tabelul de concordanță al proiectului național se va revedea prin indicarea la compartimentul 1 a titlului actului UE, inclusiv, și a celei mai recente modificări a actului UE care constituie obiect al transpunerii, prin precizarea tipului, numărului și a datei de adoptare a actului UE de modificare, în speță, Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei din 15 martie 2021 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la publicarea de către instituții a informațiilor menționate în partea a opta titlurile II și III din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei, a Regulamentului delegat (UE) 2015/1555 al Comisiei, a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei și a	<u>Comentariu</u> Proiectul HCE al BNM „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (privind raportarea lichidității și finanțării stabile)” are drept scop transpunerea Regulamentului 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 (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. Astfel, compartimentul 1 din Tabelul de concordanță se completează cu nr. CELEX: 32021R0451 și cu actul care a modificat Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451, și anume Regulamentul de

			Regulamentului delegat (UE) 2017/2295 al Comisiei, CELEX: 32021R0451 , astfel cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/1994 al Comisiei din 21 noiembrie 2022 de modificare a standardelor tehnice de punere în aplicare prevăzute în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 în ceea ce privește fondurile proprii, grevarea cu sarcini a activelor, lichiditatea și raportarea în scopul identificării instituțiilor de importanță sistemică globală.	punere în aplicare (UE) 2022/1994 al Comisiei din 21 noiembrie 2022.
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		57	- Compartimentul 4 al Tabelului de concordanță va reflecta întreg textul actului UE (versiunea consolidată), inclusiv cu ultimele modificări;	<u>Se acceptă.</u>

<table><tr><td>Gradul de compatibilitate</td></tr><tr><td>6</td></tr></table>	Gradul de compatibilitate	6		58	- Compartimentul 6 se va indica gradul de compatibilitate în conformitate cu pct. 35 din Regulamentul privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene, dintre prevederile actului Uniunii Europene care se transpune și prevederile corespondente ale proiectului de act normativ care transpune dispozițiile actului Uniunii Europene, pentru fiecare articol, alineat, paragraf etc., în funcție de modul de reflectare a corespondenței acestora, utilizându-se următoarele calificative de compatibilitate: compatibil/parțial compatibil, incompatibil/ norme UE neaplicabile;	<u>Comentariu.</u> Pct.42 din Regulamentul privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația UE (aprobat prin HG nr.1171/2018) stabilește calificativele de apreciere a gradului de compatibilitate: 1) compatibil; 2) parțial compatibil; 3) incompatibil; 4) prevederi UE neaplicabile. 5) <i>prevederi UE netranspuse</i> ; 6) <i>prevederi UE opționale</i> . Astfel, în tabelul de concordanță gradul de compatibilitate se ajustează în conformitate cu calificativele respective.
Gradul de compatibilitate						
6						
<table><tr><td>Diferențele</td></tr><tr><td>7</td></tr></table>	Diferențele	7		59	- Compartimentul 7 al Tabelului de concordanță 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 Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 și prevederile proiectului de act normativ național;	<u>Se acceptă.</u>
Diferențele						
7						

Observațiile 8		60	- Compartimentul 8 la referințele actelor normative care urmează a fi elaborate pentru punerea în aplicare a acestui act, se vor indica termenele preconizate pentru realizarea acestora.	Se acceptă. Termenul de transpunere a prevederilor Regulamentului de punere în aplicare nr.2021/451 – decembrie 2027 - data limită la care urmează a fi actualizată transpunerea actelor europene în reglementările prudențiale ale BNM, comentariu care se include în tabelul de concordanță.
Expertizare				
Centrul de Armonizare a Legislației			Ca urmare a expertizei de compatibilitate realizate, proiectul național se va revizui potrivit observațiilor menționate mai sus.	Comentariu. Proiectul HCE al BNM și tabelul de concordanță au fost revizuite, ținând cont de obiecțiile și propunerile Centrului de Armonizare a Legislației, iar argumentarea neacceptării unor propuneri este reflectată în prezenta sinteză.
Lipsa de obiecții /propuneri pe marginea proiectului				
Banca Comercială Română Chișinău SA				
BC Moldova-Agroindbank SA				
BC ProCreditBank SA				
BC Moldindconbank SA				
Comisia Națională a Pieței Financiare				
Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării				
Nu au prezentat avize				
BC VictoriaBank SA				
BC EnergBank SA				
BC EuroCreditBank SA				
BC Banca de Finanțe și Comerț SA				
BC OTP Bank SA				