

SINTEZA

obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul Hotărârii Comitetului executiv „Pentru modificarea unor acte normative (modul de prezentare a rapoartelor la Banca Națională a Moldovei)

Mențiune: Denumirea inițială a proiectului consultat „Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 245/2019 pentru aprobarea Instrucțiunii privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei și a unor acte normative (modul de prezentare a rapoartelor la Banca Națională a Moldovei)”

Conținutul punctelor din proiectul prezentat spre consultare publică	Participantul la avizare (expertizare)/consultare publică	Nr. obiecției/propunerii/recomandării	Conținutul obiecției/propunerii/recomandării	Argumentarea autorului proiectului
1	2	3	4	5
I. Obiecții și propuneri de ordin general/adiționale proiectului consultat				
„Secțiunea 5 CORECTAREA RAPOARTELOR ELECTRONICE 20. Entitatea raportoare este obligată să informeze BNM despre erorile depistate în rapoartele prezentate anterior la BNM, pentru toate perioadele de gestionare în care acestea au fost comise sau pentru care au avut impact (dacă modul de întocmire și prezentare a raportului nu prevede altfel), inclusiv erorile tehnice generate de sistem, constatate de către entitatea raportoare, în cel mai scurt timp posibil, dacă actul normativ ce reglementează	Asociația Băncilor din Moldova	1.	Se propune examinarea oportunității implementării de către BNM a unui prag de semnificație pentru evaluarea impactului potențial al ajustărilor în raportarea prudențială și statistică aferente perioadelor anterioare. Astfel, în funcție de natura și caracteristicile datelor raportate, ar putea fi aplicat un prag de toleranță. Acest prag ar permite ca, în cazul în care datele raportate se încadrează în limitele stabilite, entitățile să fie scutite de obligația repetării exercițiului de raportare către BNM. Necesitatea acestei propuneri derivă din considerentul	Comentarii: Menționăm că stabilirea unui prag de semnificație este foarte dificil în contextul în care ceea ce este nesemnificativ pentru o bancă cu un total de active 40-60 mlrd.lei, este extrem de semnificativ pentru o bancă cu total de active 1-2 mlrd.lei și viceversa. Totodată, majoritatea rapoartelor care sunt în scop prudențial urmăresc ca banca să se încadreze în anumite limite sau cerințe strict reglementate (ex. poziția valutară, rezervele obligatorii, expuneri mari, etc.), astfel acuratețea datelor raportate este esențială. Având în vedere că obiectivul principal al supravegherii este protejarea drepturilor și intereselor deponenților,

raportul dat nu prevede un termen exact.”			optimizării procesului pentru entitățile raportoare (se reduce volumul de muncă asociat pregătirii și retransmiterii datelor) precum și eficientizarea procesului de prelucrare a datelor la nivelul BNM (se minimizează efortul necesar pentru examinarea și analiza datelor repetate, mai ales în cazul raportărilor financiare agregate care implică valori foarte mari). De exemplu, în cazul prelucrării unor date financiare agregate cu valori exprimate în milioane de unități monetare, stabilirea unui prag de toleranță de ordinul miilor de lei (ex. 10 mii) nu ar avea un impact semnificativ asupra calității datelor sau asupra rezultatelor obținute.	contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți în baza contractelor de asigurare și/sau de reasigurare și asigurarea stabilității sistemului de asigurare din Republica Moldova, precum și ținând cont de prevederile art. 84 alin. (1) din Legea privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2014 și art. 118 alin. (3) din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, este indispensabil ca datele și informațiile raportate de entitățile supravegheate către autoritatea de supraveghere să fie corecte, fiabile și inteligibile, complete în toate aspectele semnificative, comparabile și consecvente în timp. În acest context, considerăm că cerințele legale față de informațiile prezentate autorității de supraveghere nu vor fi îndeplinite dacă se va admite un prag de toleranță pentru erori, or în acest caz rapoartele nu vor mai fi corecte, fiabile, comparabile și consecvente în timp.
	OTP Bank S.A.	2.	Propunem implementarea de către BNM a unui prag de semnificație pentru impactul unor potențiale ajustări la raportarea prudențială/statistică. Atunci când suma ajustărilor în cadrul unui raport e mai mică de pragul de semnificație stabilit de BNM ar fi evitată raportarea repetată fapt ce ar contribui la optimizarea procesului de	Suplimentar, dat fiind faptul că entitățile raportoare prezintă către BNM rapoarte în scop prudențial, iar supravegherea se bazează pe o abordare prospectivă în funcție de riscuri, corectitudinea informațiilor raportate

			raportare prudențială/statistică în sistemul bancar al RM.	poate avea impact asupra deciziilor strategice ale BNM. Pe de altă parte, raportarea de informații și date eronate, inclusiv perpetuarea acestora în perioadele de gestiune următoare fără a fi corectate, poate duce la politici neadecvate și intervenții incorecte din partea autorității de supraveghere. De asemenea, menționăm că, în conformitate cu Regulamentul privind cerințele de publicare a informațiilor de către bănci nr. 158 din 09.07.2020, băncile dezvăluie lunar, pe paginile web, informațiile financiare și prudențiale utilizate de publicul larg, diverse instituții, precum și organizații internaționale.
	Asociația Businessului European	3.	Urmare a examinării proiectului menționat, EBA intervine cu următoarele propuneri și obiecții: I. Armonizarea interacțiunii sistemelor de raportare SIA SIREM în conformitate cu “Instrucțiunii privind modul de utilizare a serviciilor fiscale electronice” aprobat prin Ordinul IFPS nr. 1223 din 26.08.2014 și anume prezentarea rapoartelor electronice corectate precum și modul de prezentare, obținerii dovezilor prezentării, stocare și	Comentarii: a) BNM urmează să dezvolte pe Portalul SIA SIREM funcționalitatea de modificare nelimitată a ciornei (ciornă unică), precum și posibilitatea de ștergere a acesteia de către entitatea raportoare până la semnarea propriu zisă a raportului (care odată semnat nu poate fi supus modificării). La moment, în lipsa aceste funcționalități tehnice în meniul entității raportoare, rapoartele create cu statut de ciornă pot fi șterse de pe Portalul SIA SIREM prin intermediul persoanei responsabile de

			arhivare a rapoartelor electronice prezentate către BNM. La moment sunt identificate un șir de deficiențe ale proiectului care generează riscuri pentru entitățile raportoare. Dacă să le exemplificăm: a) Imposibilitatea ștergerii rapoartelor create sub statut de „ciornă” în portalul SIA SIREM – Imposibilitatea ștergerii acestora duce la acumularea de date irelevante și poate induce în eroare utilizatorii. Această funcționalitate este esențială pentru menținerea unei baze de date curate și pentru a evita confuzia utilizatorilor; b) Acces neautorizat la rapoarte confidențiale în portalul SIA SIREM: Angajații BNM au acces la rapoarte în status de „ciornă”, ceea ce creează riscul modificării neintenționate a datelor. Prin limitarea accesului la aceste rapoarte doar pentru utilizatorii autorizați, se reduce semnificativ riscul de modificări neintenționate. c) Lipsa unui mecanism de recuperare a istoricului rapoartelor: În cazul suspendării accesului, utilizatorii nu pot accesa istoricul rapoartelor	la BNM. În acest sens este necesară o solicitare de la entitatea raportoare pe sirem@bnm.md. b) Cu scop de testare și oferire de asistență tehnică în procesul de raportare, persoanele responsabile de procesul de raportare de la BNM au acces de modificare a ciornelor entităților doar pe mediul de test și intervin doar la solicitarea expresă a entității raportoare. Pe mediul de producție aceste drepturi de modificare a ciornelor, nu sunt acordate persoanelor responsabile de raportare la BNM. Menționăm că de la preluarea Portalului SIA SIREM de către BNM, nu au fost atestate cazuri de modificare a datelor entităților de către responsabilii BNM pe mediul de producție. Orice sistem/mijloc tehnic presupune existența unui administrator care poate interveni în orice moment la înlăturarea deficiențelor tehnice de raportare. c) Suspendarea accesului utilizatorilor se efectuează la solicitarea entității raportoare, o cerere oficială fiind transmisă în acest sens. Astfel, în scopul asigurării continuității entitatea raportoare trebuie să asigure accesul, prin acordarea drepturilor, la cel puțin 2 persoane autorizate per entitate. Totodată, deoarece semnarea raportului pe portalele web ale BNM are loc doar
--	--	--	---	---

		prezentate anterior. Această măsură asigură continuitatea activității în cazul unor evenimente neprevăzute și permite verificarea datelor istorice; d) Proceduri birocratice pentru corectarea rapoartelor: Procesul de corectare a rapoartelor este îndelungat și poate fi însoțit de refuzuri nejustificate din partea BNM. O procedură clară și transparentă pentru corectarea rapoartelor reduce birocrăția și asigură o rezolvare promptă a eventualelor erori. e) Monitorizarea îngreunată a circuitului parcurs de către raportul electronic prezentat - de asemenea, imposibilitatea obținerii rapoartelor prezentate electronic în format PDF cu elemente de care ar demonstra valabilitatea acestuia (data prezentării, numărul de înregistrare pe platforma SIA SIREM, etc). la moment acestea pot fi descărcate doar în Excel. Furnizarea de rapoarte în format PDF cu toate detaliile relevante (dată, număr de înregistrare etc.) oferă o dovadă incontestabilă a prezentării raportului.	de către o persoană autorizată în acest sens, BNM a dispus prin pct.15 din instrucțiune crearea și stocarea unei copii electronice a raportului și semnarea acestuia de către conducătorul entității, care poate/trebuie (dacă legile cer expres) la rândul său să dispună prin proceduri interne semnarea acestui raport de către executorul raportului sau responsabilul primar al datelor (de ex. Contabil șef în cazul situațiilor financiare, actuar, manager riscuri/financiar/juridic, ș.a) în dependență de specificul datelor din raport. „ 15. Pentru a întocmi și transmite un raport electronic entitatea raportoare întreprinde următoarele: 1) creează raportul electronic în conformitate cu formularul raportului din actul normativ aferent raportului și asigură validarea formulelor de verificare incluse în raport; 2) face o copie electronică a informației din raportul electronic conform formularului raportului din actul normativ respectiv al BNM (în continuare - copie a raportului electronic), autenticată de către conducătorul entității raportoare și de persoana autorizată cu drepturi de semnare/transmitere a rapoartelor în SIRBNM;
--	--	--	--

			f) Stabilirea unui termen rezonabil de dezvoltare pe platforma a rapoartelor aprobate prin instrucțiuni ale BNM – la moment se atestă lipsa acestui termen care pune pe umerii entităților raportoare imposibilitatea testării acestora în timp util. Un exemplu ar fi: Raportul electronic OCN0106 prezentat de către Organizații de Creditare Nebancară, introdus pentru prima dată în trimestrul III al anului 2024, care a fost încărcat în platformă chiar în ziua limită de raportare. Această situație a pus în dificultate toate OCN-urile, care nu au avut suficient timp pentru a efectua testele necesare. Deci propunerea ar fi ca BNM să stabilească un termen limită pentru încărcarea în platformă a noilor rapoarte, cu cel puțin 2 luni înainte de primul termen de raportare.	3) copia raportului electronic cu semnăturile de rigoare conține mențiunea că este copie a raportului electronic și se păstrează la entitatea raportoare, conform termenului prevăzut de procedurile interne ale acesteia; 4) persoana autorizată de a transmite rapoarte semnează raportul electronic cu semnătura sa electronică și, după caz, îl transmite la BNM prin intermediul modulului de transport SIRBNM, portalului SIRBNM sau al componentei de transport a SAPI. d) Procedura actuală de corectare a rapoartelor, durează de facto 1-2 zile pentru a aloca timp necesar de informare a tuturor părților ce utilizează sau sunt impactate de modificările solicitate. Dat fiind și unele corelări dintre diverse rapoarte, la solicitarea BNM se cer a fi modificate și alte rapoarte decât cele inițial solicitate, astfel etapa de coordonare a solicitării de modificare a rapoartelor fără consultarea părților impactate nu poate fi admisă. BNM nu îngreșează dreptul entităților de a corecta rapoartele transmise prin refuzuri nejustificate, motivele și indicațiile ulterioare de urmat fiind enunțate foarte clar în formă scrisă.
--	--	--	--	---

				Procedura de modificare a rapoartelor este de caracter oficial regăsindu-se în normele instrucțiunii și se efectuează în mod transparent pe același canal de raportare, la solicitare, putând fi efectuat un audit al fiecărei etape parcurse. Propuneri concrete de modificare a procedurii date în acest exercițiu de modificare nu au fost recepționate. e) Rapoartele se prezintă la BNM în scopurile prevăzute de legislație (supraveghere sau statistic), astfel formatul de încărcare și descărcare a informațiilor corespund necesităților interne. Rapoartele în mare parte conțin informații de tip numeric, respectiv exportul acestora în format pdf nu este considerat a fi practic, precum este formatul Excel sau XBRL(pe Portalul SIRBNM). Toată informația cu referire la persoanele autorizate, data de creare/modificare/semnare se înregistrează în sistem și sunt accesibile spre vizualizare atât pentru BNM cât și pentru user-ii portalelor fiind asigurată transparența. Pe portalul SIA SIREM poate fi descărcată și o recipisă ce atestă detaliile raportării. BNM nu solicită alte dovezi de raportare decât rapoartele semnate cu semnătura electronică calificată. În cazul în care sunt situații de litigiu aferent rapoartelor prezentate la BNM, la
--	--	--	--	---

				cerere, BNM conlucrează cu instanțele statului și oferă informațiile necesare. De asemenea informația de confirmare poate fi oferită și entității raportoare, la cerere, fără careva costuri. f) Se va ține cont de propunerea dată. Totodată, din practica de implementare, menționăm că entitățile raportoare cel mai des, nu acordă timp și prioritate procesului de testare a rapoartelor pe mediul de test, accesând doar mediul de producție în ajunul termenului de raportare când sunt definitiv datele spre raportare, astfel de facto testarea are loc cu 1-2 zile înainte de termenul limită al raportării noi. BNM, oferă suport tehnic și metodologic sporit în cadrul primei raportări și se acordă timp suplimentar (în limite rezonabile) în cazul în care sunt întâmpinate dificultăți tehnice, fără a sancționa entitățile în vre-un fel.
		4.	III. Aferent sistemului de raportare al BNM SIRBNM și nu ține nemijlocit de proiectul de modificare a Hotărârii CE BNM 245/2019 propus pentru consultare. Pentru claritatea, comoditatea și o vizibilitate mai bună a rapoartelor în SIRBNM pentru entitățile raportoare, sugerăm să fie implementată practica existentă la SFS în e-declarație și anume:	Comentarii: Pe Portalul SIRBNM există opțiunea „istoric” care la accesare, afișează statutul (creat/modificat/semnat/aprobat/extras), utilizatorul (user ID) și data (data, ora exactă a acțiunii). Un număr unic atribuit fiecărui raport există în coloana „Declarație” și se formează doar după semnarea raportului.

			1. Atribuirea unui număr de identificare unic fiecărui raport prezentat; 2. Posibilitatea exportării rapoartelor prezentate nu doar în format excel, dar și într-un format neredactabil cum ar fi pdf cu indicarea numărului unic atribuit de BNM raportului, data și ora prezentării. 3. La vizualizarea rapoartelor în SIRBNM de adăugat coloane cu: a) numărul unic atribuit raportului; b) data prezentării raportului; c) eventual numele persoanei care a încărcat raportul; și d) eventual numele persoanei care a semnat raportul. La moment în SIRBNM, dând click pe raport se poate de vizualizat detalii precum IDNP a persoanei care probabil a încărcat raportul, data și ora salvării, însă fără o claritate cine și când a semnat raportul dat.	În dezvoltările ulterioare de soft, BNM va ține cont de doleanțele exprimate și va analiza oportunitatea de implementare prin prisma cost/beneficiu.
II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din nota informativă și proiectul hotărârii				
1. La nota informativă a proiectului				
Pentru entitățile raportoare noi, trecerea raportării către autoritatea de supraveghere, de la raportarea de pe suport hârtie la cea în formă electronică, se va efectua etapizat, astfel, prin	Biroul Național al Asigurătorilor de Autovehicule (BNAA)	5.	Menționăm că, potrivit Legii nr.106/2022 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de vehicule, BNAA gestionează și utilizează în	Comentarii: La moment BNM depune eforturi considerabile de a implementa cadrul de reglementare Solvency II și de a prelua cele mai bune practici de supraveghere în domeniul asigurărilor. Necesitatea

acest proiect se stabilește modul de raportare în formă electronică pentru un șir de rapoarte care se includ în tabelul 1 din anexa nr.1 la Instrucțiunea privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 245/2019 (în continuare Instrucțiunea nr.245/2019). La etape ulterioare, prin intermediul altor proiecte, se vor digitaliza toate rapoartele, inclusiv rapoartele Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, precum și a birourilor istoriilor de credit.		scopurile legale mijloacele Fondului de Protecție a Victimelor Străzii și ale Fondului de Compensare, care, la etapa actuală, sunt reglementate prin Hotărârea CNPF nr.19/11/2009 și, respectiv, Hotărârea CNPF nr.23/3/2008. Totodată, BNAA prezintă autorității de supraveghere, în mod trimestrial, Rapoartele privind încasarea și utilizarea mijloacelor fondurilor gestionate, ale căror format și conținut sunt prevăzute în Anexa nr.1 la Regulamentul cu privire la Fondul de Protecție a Victimelor Străzii și Anexa nr.1 la Regulamentul cu privire la Fondul de Compensare. În context, relevăm că, Regulamentele menționate sunt elaborate în temeiul Legii nr.414/2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, abrogată odată cu intrarea în vigoare a noii Legi privind asigurările RCA nr.106/2022. Totodată, art.45 alin.(3) din Legea nr.106/2022 prevede că Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței	revizuirii cadrului normativ menționat este de asemenea în agenda de lucru a BNM și urmează a fi efectuată în consultare cu sectorul impactat (BNAA, societățile de asigurare sau de reasigurare).
---	--	---	---

			Financiare, în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, vor elabora și vor adopta actele lor normative necesare pentru executarea legii menționate.	
2. La proiectul hotărârii				
Denumirea proiectului consultat „Pentru modificarea Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 245/2019 pentru aprobarea Instrucțiunii privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei și a unor acte normative (modul de prezentare a rapoartelor la Banca Națională a Moldovei)	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	6.	Potrivit art. 42 alin. (2) și (4) al Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative, denumirea actului normativ trebuie să fie laconică și să exprime cu claritate obiectul reglementării. Dacă actul normativ modifică sau abrogă două sau mai multe acte normative ori părți ale acestora, denumirea trebuie să conțină o formulă generală referitoare la modificarea sau abrogarea unor acte normative, urmată de o paranteză în care se indică laconic obiectul de reglementare al proiectului. În context, se recomandă ca denumirea proiectului să fie expusă în următoarea redacție: „Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei pentru modificarea unor acte normative (modul de prezentare a rapoartelor la Banca Națională a Moldovei)”.	Se acceptă.
În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), m) și p), art.11 alin.(1), art.47		7.	În clauza de adoptare, textul „art. 17 alin. (3) lit. g)” se va substitui	Se acceptă.

și 72 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 și 86 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare, art.94 alin.(1) lit.c) și art.96 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661), cu modificările ulterioare, art.115 alin. (3) și (4), art.118 alin (1) din Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129-133, art.229), art.44 alin.(2) și art.46 alin (5) din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139 /2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.112-116, art.506), cu modificările ulterioare, art.23 alin. (4) lit.d) și alin. (6) din Legea nr.1/2018 cu privire la			cu textul „art. 17 alin. (3) pct. 1) lit. g)”. 8.	
			Subsecvent, 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, din clauza de adoptare se recomandă excluderea referințelor la art. 5 alin. (1) lit. d), m) și p), art. 11 alin. (1) și art. 47 din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, art. 115 alin. (3) și (4) din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, art. 46 alin. (5) din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 /2007, precum și la art. 23 alin. (6) din Legea nr.	Se acceptă.

organizațiile de creditare nebancară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.108-112, art.200), cu modificările ulterioare, art.33 alin. (3) lit. a) din Legea nr.106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129-133, art.239), precum și art.17 alin. (3) lit.g) din Legea nr.122/2008 privind birourile istoriilor de credit (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.316-321, art.546), cu modificările ulterioare și art.X alin.(6) din Legea nr.214/2023 pentru modificarea unor acte normative (asigurarea transferului de atribuții conform Legii nr.178/2020 pentru modificarea unor acte normative), (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2023, nr.287-290, art.504), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei			1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară. În partea ce vizează referința la art. 33 alin. (3) lit. a) din Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule, textul „art. 33 alin. (3) lit. a)” propunem a fi substituit cu textul „art. 42 alin. (1)” (observații valabile și pentru sbp. 1.1).	
Pct.1-4		9.	Actele normative care se modifică se recomandă a fi expuse în ordine cronologică.	Comentariu. Obiectul de bază al proiectului HCE este modificarea prevederilor Instrucțiunii

				245/2019 (pct.1). Astfel, pentru a urmări firul logic și interdependența modificărilor efectuate la actele din pct.2-5, a fost aplicată ordinea cronologică doar pentru actele succesive pct.1.
„1.1 temeiul legal al hotărârii va avea următorul cuprins: „În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), m) și p), art.11 alin.(1), art.47 și 72 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 și 86 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare, art.94 alin.(1) lit.c) și art.96 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661), cu modificările ulterioare, art.115 alin. (3) și (4), art.118 alin (1) din Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022,		10.	La pct.1, în sbp. 1.1, textul „temeiul legal al hotărârii” se va substitui cu textul „clauza de adoptare”, iar în finalul redacției propuse pentru clauza de adoptare se va include textul „HOTĂRĂȘTE:”, or, potrivit art. 44 alin. (1) din Legea nr. 100/2014 clauza de adoptare a actului normativ constă într-o propoziție care cuprinde denumirea autorității publice emitente și decizia de adoptare, aprobare sau emiteră a actului normativ.	Se acceptă.

nr.129-133, art.229), art.44 alin.(2) și art.46 alin (5) din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139/2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.112-116, art.506), cu modificările ulterioare, art.23 alin. (4) lit.d) și alin. (6) din Legea nr.1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.108-112, art.200), cu modificările ulterioare, art.33 alin. (3) lit. a) din Legea nr.106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129-133, art.239), precum și art.17 alin. (3) lit.g) din Legea nr.122/2008 privind birourile istoriilor de credit (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.316-321, art.546), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei”;				
„1.2 anexa hotărârii „Instrucțiunea privind modul		11.	Dispoziția sbp. 1.2 se propune a fi expusă în următoarea redacție:	Se acceptă.

de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei” se modifică după cum urmează:”			„1.2. În Instrucțiunea privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei:”.	
„2. În sensul prezentei instrucțiuni, se definesc următoarele noțiuni: asociații de economii și împrumut – asociațiile de economii și împrumut și asociația națională centrală a asociațiilor de economii și împrumut (în continuare - asociație centrală) precum sunt definite la art.3 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139/2007; bănci licențiate – bănci, inclusiv sucursalele din străinătate ale acestora, precum și sucursalele băncilor din alte state, care dețin licența BNM în conformitate cu prevederile Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor; Biroul Național al Asigurătorilor de Autovehicule (în continuare - BNAA) – precum este definit la art.3 din Legea nr.106/2022 privind asigurarea obligatorie de		12.	În sbp. 1.2.1: - cu referire la redacția propusă pentru pct. 2 din Instrucțiune care are ca obiect de reglementare definirea anumitor termeni, se va examina oportunitatea excluderii definirii termenilor care fac trimitere la definițiile date de diferite legi și, respectiv, includerea unei norme generale care va prevedea, spre exemplu, că „În sensul prezentei Instrucțiuni se utilizează noțiunile definite în Legea nr. 92/2002 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007, Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit, Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule și Legea nr. 124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere, precum și următoarele noțiuni:”;	Se acceptă.
		13.	În sbp. 1.2.1, pct. 2: cu referire la abrevierile „XBRL” și „XML” se	Se acceptă.

răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule; birouri ale istoriilor de credit – precum sunt definite la art.2 din Legea nr.122/2008 privind birourile istoriilor de credit; componentă de transport a SAPI – componentă a Sistemului automatizat de plăți interbancare (în continuare – SAPI) care ce asigură schimbul de mesaje electronice între BNM și participanții la SAPI; entități raportoare – asociațiile de economii și împrumut, băncile licențiate, birourile istoriilor de credit, BNAA, intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări, organizațiile de creditare nebancară, prestatorii de servicii de plată nebancari, societățile de asigurare sau de reasigurare, care au obligația de a raporta date și informații la BNM; intermediari în asigurări și/sau în reasigurări – precum sunt definiți la art.4 din Legea nr.92/2002 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare; instanță – fișier în format XBRL, XML sau alt format, care conține datele și			va ține cont că, potrivit art. 54 alin. (1) lit. i) al Legii nr. 100/2017, exprimarea prin abrevieri a unor denumiri sau termeni se poate face numai după explicarea acestora în text, la prima folosire (observație valabilă și pentru abrevierile utilizate în textul modificărilor propuse în anexele la Instrucțiune);	
		14.	În sbp. 1.2.1, pct. 2: Din ultimul alineat, referința la sursa publicării Legii nr. 124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere se va exclude, ca fiind inutilă.	Se acceptă.

informațiile aferente unuia sau mai multor rapoarte, grupate în funcție de tipologie, periodicitate și specificul datelor raportate; mediu de producție – mediu SIRBNM utilizat în scopul recepționării de la entitățile raportoare a rapoartelor prevăzute în actele normative ale BNM, indicate în anexa 1; mediu de test – mediu SIRBNM utilizat de către utilizatorii SIRBNM (utilizatori ai entității raportoare și ai BNM) în scop de testare a implementării tehnice a rapoartelor prevăzute în actele normative ale BNM și care urmează a fi transmise la BNM prin intermediul mediului de producție; modul de transport SIRBNM (MT SIRBNM) – componentă a SIRBNM, care reprezintă un complex de mijloace tehnice și/sau de program destinate asigurării schimbului de mesaje electronice între BNM și entitățile raportoare, prin intermediul căruia se realizează transmiterea				
--	--	--	--	--

rapoartelor electronice la BNM; normele tehnice privind modul de prezentare a rapoartelor electronice la BNM prin intermediul SIRBNM – set de reguli privind structura, formatul și modul de prezentare a rapoartelor electronice la BNM (în continuare Norme tehnice); organizații de creditare nebancară - precum sunt definite la art.3 din Legea nr.1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară; persoană autorizată – persoană fizică, căreia îi este delegat de către entitatea raportoare dreptul de a vizualiza, crea/modifica și/sau semna/transmite prin intermediul SIRBNM rapoarte electronice la BNM. Dreptul de a semna/transmite rapoarte la BNM poate fi exercitat doar de către persoana autorizată, care este titular al certificatului cheii publice; prestatori de servicii de plată nebancari – societățile de plată, furnizorii de servicii poștale în				
---	--	--	--	--

calitate de prestatori de servicii de plată, societățile emitente de monedă electronică definite la art.5 alin.(1) lit.b)-d) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică; portal SIRBNM – aplicație WEB, parte componentă a SIRBNM, ce asigură, prin intermediul unui șir de măsuri tehnice, posibilitatea creării și transmiterii la BNM a rapoartelor electronice în format XBRL; portal SIA SIREM - aplicație WEB, parte componentă a SIRBNM, ce asigură, prin intermediul unui șir de măsuri tehnice, posibilitatea creării și transmiterii la BNM a rapoartelor electronice; raport electronic – informație în formă electronică, creată, prelucrată și perfectată de către entitatea raportoare conform prevederilor actelor normative ale BNM, cu respectarea Normelor tehnice și însoțită de semnătura electronică calificată aplicată în conformitate cu prevederile legislației;				
--	--	--	--	--

SIRBNM – Sisteme informatice de raportări către Banca Națională a Moldovei – sistem informatic complex prin care BNM colectează de la entitățile raportoare indicatorii primari, în scopul prelucrării și diseminării datelor, potrivit atribuțiilor și competențelor sale. Acesta include portalul SIRBNM, portalul SIA SIREM, MT SIRBNM și componenta de transport a SAPI, doar în partea ce ține de prezentarea rapoartelor electronice menționate în tabelul 2 din anexa nr.1; societăți de asigurare (în continuare - asigurători) sau de reasigurare (în continuare - reasigurători) – așa cum sunt definite la art.4 din Legea nr.92/2002 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare. Noțiunile „cheie privată”, „cheie publică”, „certificat calificat al cheii publice”, „document electronic”, „dispozitiv de creare a semnăturilor electronice sau a sigiliilor electronice”, „semnătură electronică”, „prestator de servicii de				
---	--	--	--	--

încredere” se utilizează în sensul noțiunilor definite în Legea nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.170-176, art.317).”;			
„1.2.2 la pct.7, subpct.1) - 3) vor avea următorul cuprins: „1) entitatea raportoare prezintă la BNM, cererea privind înregistrarea persoanei autorizate în calitate de utilizator al SIRBNM (în continuare – cererea de înregistrare), conform formularului tipizat prezentat în anexa nr.2. 2) BNM în termen de cel mult 10 zile lucrătoare din data înregistrării cererii la BNM: a) confirmă înregistrarea persoanei autorizate în calitate de utilizator al SIRBNM, printr-o scrisoare transmisă în adresa entității raportoare; b) transmite informații privind modul de accesare a SIRBNM, pe adresa electronică a utilizatorului	15.	În sbp.1.2.2, având în vedere modificările substanțiale ale pct.7, se recomandă ca acesta să fie expus integral în redacție nouă (observație valabilă și pentru sbp.1.2.11, cu referire la modificarea pct.24 din Instrucțiune). Mai mult, dispozițiile sbp.2) și 3) necesită a fi restructurate, or, se constată că norma cuprinsă la sbp.2) lit.b) este o continuare a dispoziției de la lit.a), iar norma prevăzută la sbp.3) este o continuare a dispoziției sbp.2) lit.c).	Se acceptă.

SIRBNM, indicată în cererea de înregistrare; c) informează despre refuzul înregistrării utilizatorului nou în SIRBNM, printr-o scrisoare transmisă în adresa entității raportoare cu indicarea motivului refuzului (de ex. cerere incompletă, lipsă semnături). 3) refuzul BNM de a înregistra utilizatorul nou în SIRBNM, emis în condițiile subpct. 2) lit.c), nu îngrădește dreptul entității raportoare de a depune o nouă cerere de înregistrare pentru aceeași persoană autorizată.”;				
„1.2.3 pct.8 va avea următorul cuprins: „8. După confirmarea înregistrării utilizatorului, se întreprind următoarele acțiuni: 1) Entitatea raportoare/ persoana autorizată asigură crearea cheii private și a cheii publice și obține, de la prestatorul de servicii de încredere, certificatul cheii publice a persoanei autorizate, utilizând un dispozitiv de creare a semnăturilor electronice sau a sigiliilor electronice, în conformitate cu		16.	La sbp. 1.2.3, din redacția propusă pentru pct. 8 sbp. 1) din Instrucțiune, se vor exclude cuvintele „în vigoare”, ca fiind inutile.	Se acceptă.

legislația în vigoare și cu Normele tehnice;”				
„1.2.12 pct. 25, la sfârșit, se completează cu următoarele cuvinte „și de retransmitere a rapoartelor corectate”;”		17.	În sbp. 1.2.12, textul „pct.25, la sfârșit, se completează cu următoarele cuvinte” propunem a fi substituit cu textul „punctul 25 se completează cu cuvintele”. Se va reține că, completarea unui text sau alineat, fără a specifica ordinea în care se inserează cuvintele, semnifică, conform regulilor de tehnică legislativă, completarea textului la sfârșitul acestuia. Prin urmare, în dispozițiile de modificare se vor exclude cuvintele „la sfârșit”, deoarece acestea sunt inutile	Se acceptă.
sbp 1.2.16.2: „1.2.16.2 se completează cu pozițiile 80 ¹ , 80 ² și 84-111:” 80 ¹ -80 ² – Coloana „Actul normativ”: Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere (anexa nr.11 ¹)		18.	În sbp. 1.2.16.2: - dispoziția introductivă se va revizui în sensul delimitării la subpuncte separate a propunerilor de completare cu pozițiile 80 ¹ și 80 ² de cele cu pozițiile 84-111; Cu referire la pozițiile 80 ¹ și 80 ² , în coloana „Actul normativ care definește cerințele față de rapoartele/tabelele incluse în instanță” se va indica actul normativ prin care s-a aprobat Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere (observație	Se acceptă.

85 – Coloana „Actul normativ”: „Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare cu privire la aprobarea formei și conținutului rapoartelor specializate ale intermediarilor în asigurări” 95 – coloana „Actul normativ”: „Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare cu privire la aprobarea rapoartelor specializate ale asigurătorilor (reasigurătorilor) aferente asigurărilor obligatorii de răspundere civilă auto internă și externă (anexa nr.2)” 96 – coloana „Actul normativ”: „Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare cu privire la aprobarea rapoartelor specializate ale asigurătorilor (reasigurătorilor) aferente asigurărilor obligatorii de răspundere civilă auto internă și externă (anexele nr. 3 și 4)” 97 – coloana „Actul normativ”: „Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare cu privire la			similară valabilă și pentru pozițiile 87, 88, 99, 100-103); - la pozițiile 85, 95, 96 și 97, în coloana „Actul normativ care definește cerințele față de rapoartele/tabelele incluse în instanță” se va indica numărul și anul adoptării hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare la care se face referire;	
---	--	--	---	--

aprobarea rapoartelor specializate ale asigurătorilor (reasigurătorilor) aferente asigurărilor obligatorii de răspundere civilă auto internă și externă (anexele nr. 3 și 4)” 91 – coloana „Actul normativ”: „Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebancară nr.15/2024 (anexa 9)” 92 – 93 – coloana „Actul normativ”: „Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebancară nr.15/2024 (anexa nr.10)” 105 – 111 – coloana „Actul normativ”: „Regulamentul privind fondurile proprii, evaluarea activelor și pasivelor, activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim, solvabilitatea și lichiditatea societății de asigurare sau de reasigurare nr.XX/2024 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2024, nr.YYY, art.ZZZ)”			- la pozițiile 91-93 și 104, în coloana „Actul normativ care definește cerințele față de rapoartele/tabelele incluse în instanță” se va indica tipul actului normativ la care se face referire și autoritatea competentă care l-a adoptat; - cu referire la pozițiile 105-111, se va indica tipul actului normativ, numărul și autoritatea care a aprobat Regulamentul privind fondurile proprii, evaluarea activelor și pasivelor, activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim, solvabilitatea și lichiditatea societății de asigurare sau de reasigurare.	
	Asociația Businessului European	19.	II. Proiectul presupune că asigurătorii vor prezenta prin intermediul SIRBNM	Comentarii: Urmare transferului unor atribuții de supraveghere de la CNPF la BNM, au

			următoarele rapoarte, care la data de astăzi au următorul statut: - asig01e01 Raport cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă (RCA) – testat în mediu producție; - asig01e02 Raport cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă (Carte Verde) - testat în mediu producție; - asig01e03 Raport privind rezultatul tehnic, rezultatul tehnic net determinat la asigurarea RCA - testat în mediu producție; - asig01e04 Raport privind rezultatul tehnic, rezultatul tehnic net determinat la asigurarea Carte Verde - testat în mediu producție; - asig01e05 Situații financiare specializate - testat în mediu de test, neimplementat în mediu producție. - asig02e01 Funcțiile și activitățile externalizate – netestat și neimplementat nici în mediul de test; - asig02e02 Fonduri proprii – netestat și neimplementat nici în mediul de test;	fost preluate toate actele normative și procesele de raportare la modul existent la acea etapă. Ulterior preluării, BNM depune eforturi de digitalizare etapizată a tuturor rapoartelor existente a entităților noi, dând prioritate rapoartelor nou aprobate și a celor care nu sunt în proces de abrogare/modificare pe termen scurt spre mediu. Cu referire la raportarea asig02e01, asig02e02 – asig02e05, în actele normative în care acestea se conțin, raportarea pe suport de hârtie nu este prevăzută, astfel se depun toate eforturile pentru a fi respectat canalul de raportare și termenii de raportare indicați în actul normativ, în cazuri excepționale BNM poate dispune aplicarea prevederilor pct.18 din instrucțiune, indicând metode alternative de prezentare a rapoartelor. Menționăm că validarea formulelor (totalurile, coeficienții calculați) și corelarea indicatorilor între diverse rapoarte, trebuie să fie asigurată de către entitatea raportoare indiferent de modul de transmitere a rapoartelor.
--	--	--	--	---

		- asig02e03 Registrul litigii – netestat și neimplementat nici în mediul de test; - asig02e04 Registrul special al activelor – netestat și neimplementat nici în mediul de test; - asig02e05 Creanțele primelor subscribe – netestat și neimplementat nici în mediul de test; Ținând cont de cele expuse mai sus și de faptul că modificarea Hotărârii Comitetului executiv al BNM nr. 245/2019 presupune că modificările intră în vigoare o dată publicate în MO, iar rapoartele asig02e01 - asig02e05, încă nu au fost implementate nici în mediul de testare, există un risc major ca până la data raportării de 25.01.2025 pentru asig02e01 și 28.02.2025 pentru asig02e02 - asig02e05, va apărea obligația ca acestea să fie prezentate, fără ca acestea să fie testate. Conform experiențelor anterioare, ce ține de testarea asig01e05 Situații financiare specializate, perioada de testare a durat câteva săptămâni și pe parcursul acesteia au apărut mai multe erori tehnice care trebuiau	
--	--	--	--

			soluționate de către echipa tehnică a SIRBNM. Pe de altă parte, rapoartele privind fondurile proprii și activele societății, includ calculul principalelor indicatori financiari a unui asigurator, precum solvabilitatea și lichiditatea, ce au un interes major din atât din partea autorității cât și societății, respectiv acestea trebuie raportate exact și fără erori. Astfel, considerăm total inoportun prezentarea rapoartelor asig02e01: - asig02e05, pentru 2024T4 în forma electronică (prin intermediul SIRBNM), atât timp cât acestea nu au fost testate cu succes și astfel propunem ca prima raportare în mediu de producție a acestora să fie stabilită la o perioadă ulterioară după testarea acestora cu succes cel puțin în mediul de test.	
„1.2.17 în denumirea tabelului 2, cuvintele „în corespundere cu Normele tehnice privind modul de prezentare a rapoartelor” se exclud;”	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	20.	sbp.1.2.17 se va integra în sbp. 1.2.16 ca diviziune distinctă, deoarece ține de modificarea anexei nr. 1 a Instrucțiunii. Având în vedere cele expuse, subpunctele ulterioare vor necesita a fi renumerotate.	Se acceptă.

„1.2.18.1 în denumirea cererii după acronimul „SIRBNM” se completează cu textul „(portalul SIRBNM, portalul SIA SIREM, MT SIRBNM);”		21.	sbp.1.2.18.1, textul „în denumirea cererii după acronimul „SIRBNM”” se va substitui cu textul „denumirea cererii”.	Se acceptă.
„1.2.18.3 în tabelul „Raportările din cadrul SIRBNM pentru care se solicită drepturi de acces”, în denumirea coloanelor 1 și 2 se completează cu textul „(conform anexei nr.1);”		22.	Întru claritatea normelor sbp. 1.2.18.3 și 1.2.20.2, textul „conform anexei nr. 1” se va completa cu textul „la Instrucțiunea privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei”.	Se acceptă.
„1.2.20.2 în tabel, denumirile coloanelor „Cod instanță” și „Denumire instanță/raport” se completează cu textul „(conform anexei nr.1);”				
„2. Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.45/5/2009 cu privire la aprobarea formei și conținutului rapoartelor specializate ale intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări (Monitorul Oficial al R. Moldova, 2009, nr. 197-200, art. 877) se modifică după cum urmează:”		23.	La pct. 2 – modificarea Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.45/5/2009 cu privire la aprobarea formei și conținutului rapoartelor specializate ale intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări: În dispoziția introductivă, la indicarea sursei de publicare, textul „R. Moldova” se va substitui cu cuvintele „Republicii Moldova” (observație valabilă și pentru pct. 3 și 4 din proiect).	Se acceptă.

„2.1 se completează cu pct. 5-8:” „7. Registrul și rapoartele se prezintă în formă electronică, conform Instrucțiunii privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.245/2019.”		24.	În sbp. 2.1: - textul „pct. 5-8” se va substitui cu textul „punctele 5-8 cu următorul cuprins” (sugestie valabilă și pentru sbp. 4.2 și 4.3 din proiect); - în redacția propusă pentru pct. 7 al Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 45/5/2009, după cuvintele „Registrul și rapoartele” se recomandă a se completa cu textul „prevăzute la pct. 1-4”.	Se acceptă.
„2.2 în anexa nr.1:”		25.	În sbp. 2.2, textul „în anexa nr. 1:” se va substitui cu textul „în anexele nr. 1- nr. 4”. În context, dispozițiile sbp. 2.3 se vor exclude	Se acceptă.
„2.3.3 în formularul raportului „privind activitatea de bază a intermediarului în asigurări și/sau reasigurări”, la rd 0306 se exclude textul „ , prevăzute la lit.a) și lit.b) din anexa nr.1 la Legea nr.407/2006”.”		26.	sbp. 2.3.3 va fi expus în următoarea redacție: „2.3.3 în tabelul din anexa nr. 2, la coloana „Clasa de asigurări” codul rândului „0306” se exclude textul „prevăzute la lit. a) și lit. b) din anexa nr. 1 la Legea 407/2006”.”.	Se acceptă.
„3. Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.57/14/2018 cu privire la aprobarea rapoartelor		27.	La pct. 3 – modificarea Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 57/14/2018 cu privire la aprobarea rapoartelor	Comentariu Se preconizează abrogarea tuturor actelor normative preluate urmare dezvoltării cadrului normativ, astfel la

specializate ale asigurătorilor (reasigurătorilor) aferente asigurărilor obligatorii de răspundere civilă auto internă și externă (Monitorul Oficial al R. Moldova, 2019, nr.30-37 art. 234) se modifică după cum urmează:”			specializate ale asigurătorilor (reasigurătorilor) aferente asigurărilor obligatorii de răspundere civilă auto internă și externă: Se recomandă actualizarea temeiului legal prevăzut în clauza de adoptare a Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 57/14/2018, ținând cont că actele normative incluse în calitate de temei legal au fost abrogate.	această etapă nu este considerat oportun să actualizăm doar temeiul legal, fără a revizui și forma și conținutul actelor.
„3.1 se completează cu pct. 3 ¹ cu următorul conținut:”		28.	În sbp. 3.1, cuvântul „conținut” se va substitui cu cuvântul „cuprins”, în vederea respectării uzanțelor de redactare a actelor normative	Se acceptă.
„3.5 în anexele nr.1- nr.4, după caz:”		29.	În sbp. 3.5, întru claritatea modificărilor propuse, se recomandă să fie indicat exact în ce anexă/anexe intervine modificarea, excluzând utilizarea cuvintelor „după caz”.	Se acceptă.
„4.2 se completează cu pct.9 ¹ : „9 ¹ . Rapoartele se prezintă în formă electronică conform Instrucțiunii privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii		30.	La pct. 4.2, care vizează completarea Regulamentului sus-citat cu pct. 9 ¹ , se propune substituirea cuvintelor „Rapoartele se prezintă” cu cuvintele „situațiile financiare se raportează”, întru asigurarea corelării termenilor utilizați în regulamentul citat.	Se acceptă.

Naționale a Moldovei nr.245/2019.””				
„4.3 se completează cu pct.14 ¹ : „14 ¹ . Rapoartele indicate la pct.9 subpct.1) pentru situația din 31 decembrie pot fi prezentate repetat doar până la prezentarea rapoartelor indicate la pct.9 subpct.2).””		31.	la pct. 4.3, în redacția propusă pentru pct. 14 ¹ , cuvântul „rapoartele” recomandăm a fi substituit cu cuvintele „situațiile financiare”. În altă ordine de idei, întru claritatea și previzibilitatea normei propuse la pct. 14 ¹ , considerăm oportun a indica în ce situații rapoartele pot fi prezentate repetat.	Comentariu. A fost exclus pct. 14 ¹ , astfel se va aplica pct.20 din instrucțiune care prevede că toate erorile depistate se vor remedia prin raportare repetată. „20. Entitatea raportoare este obligată să informeze BNM despre erorile depistate în rapoartele prezentate anterior la BNM, pentru toate perioadele de gestionare în care acestea au fost comise sau pentru care au avut impact (dacă modul de întocmire și prezentare a raportului nu prevede altfel), inclusiv erorile tehnice generate de sistem, constatate de către entitatea raportoare, în cel mai scurt timp posibil, dacă actul normativ ce reglementează raportul dat nu prevede un termen exact.”
„4.4 în toate anexele, textul „Data întocmirii Contabilul-șef Conducătorul Actuarul” Se substituie cu textul: „Executor: Numele, prenumele Datele de contact:”		32.	La pct. 4.4, cuvintele „în toate anexele” se va substitui cu textul „în anexele nr. 1-5”	Se acceptă.
	B.C. „Victoriabank” S.A. Banca Comercială Română „EuroCreditBank” S.A.		Nu are obiecții sau propuneri la proiect.	

	„FinComBank” S.A.			
	Asociația Națională Centrală a Asociațiilor de Economii și Împrumut			
	CA „Asterra Grup” S.A.			
	AO „Uniunea Asigurătorilor din Republica Moldova”			
	Î.S. Poșta Moldovei			