

SINTEZA

**obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor (structurată pe articole sau puncte din proiect) la proiectul „Pentru aprobarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel consolidat”
(în continuare - proiectul HCE)**

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/ consultare publică	Nr. obiecției/ propuner ii/ recoman dării	Conținutul obiecției/ propunerii/ recomandării	Argumentarea autorului proiectului
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
La proiectul HCE	Ministerul Justiției	1.	Recomandăm substituirea în pct. 1 din partea dispozitivă a textului „ , conform anexei” cu textul „(se anexează)”, iar în parafa anexei a cuvintelor „Anexă la” cu cuvintele „Aprobată prin”, în conformitate cu uzanțele normative.	<u>Se acceptă</u>
La proiectul instrucțiunii		2.	Întrucât potrivit art. 53 din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative punctele se grupează în secțiuni, secțiunile - în capitole, iar gradul de divizare mai mare se aplică după folosirea gradului de divizare mai mic, reglementările se vor include în două secțiuni, însemnate cu numere ordinare exprimate prin cifre arabe.	<u>Se acceptă</u>
II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect				
La pct.4 al instrucțiunii	Ministerul Justiției	3.	La pct. 6 se va exclude precizarea „(anului)”, evitându-se astfel paralelismul de reglementare (a se vedea pct. 16 ce prevede că rapoartele consolidate se prezintă, cu frecvență anuală, pentru situația din 31 decembrie a anului de referință).	<u>Comentariu</u> La pct. 4 se exclude textul „(anului)” (pct.6 nu conține acest text).

La anexa nr. 4 pct. 8 subpct. 3):	Ministerul Justiției	4.	Lit. d) are o formulare vagă (altor instituții financiare, participanți la piața financiară nebancară conform Legii privind Comisia Națională a Pieței Financiare nr.192/1998 (republicate în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126BIS)), din care cauză propunem nominalizarea participanților profesioniști la piața financiară nebancară (a se vedea art. 4 alin. (2) din Legea privind Comisia Națională a Pieței Financiare nr.192/1998);	<u>Comentariu</u> Conținutul lit. d) a fost redactat în conformitate cu cerințele stipulate la art.55 alin. (5) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative și anume prin completarea cu elementul structural corespunzător din legea menționată ("art.4 alin.(2)"). Totodată, nu considerăm oportună nominalizarea participanților profesioniști la piața financiară nebancară în textul instrucțiunii, ori acest fapt ar duce la necesitatea amendării textului instrucțiunii de fiecare dată când se modifică art.4 alin (2) din Legea privind Comisia Națională a Pieței Financiare nr.192/1998.
		5.	La lit. e), recomandăm substituirea textului „partidelor politice, bisericilor, organizațiilor necomerciale și nonguvernamentale” cu termenul generic „organizațiilor necomerciale” (a se vedea art. 180 din Codul civil, art. 52 din Codul fiscal), fie substituirea acestuia cu textul „partidelor politice, altor organizații social-politice, asociațiilor obștești, cultelor religioase și părților componente ale acestora, altor organizații necomerciale”, pentru a asigura conformitatea cu terminologia juridică;	<u>Se acceptă</u> Textul „partidelor politice, bisericilor, organizațiilor necomerciale și nonguvernamentale” se substituie cu textul „partidelor politice, altor organizații social-politice, asociațiilor obștești, cultelor religioase și părților

				componente ale acestora, altor organizații necomerciale”.
		6.	La lit. f), textul „întreprinderi individuale, patente” se va substitui cu textul „spre exemplu, întreprinzători individuali, titulari de patente” (a se vedea art. 26 alin. (1) din Codul civil, Legea nr. 93/1998 cu privire la patenta de întreprinzător).	<u>Se acceptă</u>
	B.C. „Banca Comercială Română” S.A. BC „Moldindconbank” S.A. B.C. „Moldova-Agroindbank” S.A. B.C. „ProCredit Bank” S.A. B.C. „Mobiasbanca-Groupe Societe Generale” S.A.		Nu au obiecții sau propuneri la proiect.	
	B.C. „Eximbank” S.A. BC "EuroCreditBank" S.A. BC „Victoriabank” S.A. BC „Comerțbank” S.A		Nu au prezentat aviz.	

	B.C. FinComBank” S.A B.C. „Energbank” S.A.			
III. Obiecții și propuneri adițional proiectului				
-	-	-	-	-