

Sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”

Conținutul articolelor/punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/consultare publică	Nr. obiecției/propunerii/recomandării	Conținutul obiecției/propunerii/recomandării	Argumentarea autorului proiectului
	Ministerul Justiției Ministerul Finanțelor	1.	Modificările propuse la pct.1 subpct. 2) urmează a fi expuse după subpct. 6) al aceluiași punct.	Se acceptă
	Ministerul Justiției	2.	Modificările trebuie să fie expuse respectând criteriul cronologic.	Se acceptă
La punctul 1, subpct. 7) din proiect (modificarea Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, nr.109/2018) „129 ¹ 129 ²⁰ . Fără a aduce atingere punctului 129 ⁹ , băncile determină cuantumul fondurilor proprii eligibile ale unei filiale incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate scăzând din fondurile proprii eligibile ale respectivei întreprinderi care sunt incluse în fondurile proprii consolidate fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale respectivei întreprinderi care sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 consolidate.”	Ministerul Finanțelor	3.	Cu referire la pct. 129 ²⁰ , propunem să fie revăzută referința la pct. 129 ⁹ , întrucât acesta se referă la modul de determinare a cuantumului intereselor minoritare ale unei filiale, iar pct. 129 ²⁰ prevede modul de determinare a cuantumului fondurilor proprii eligibile.	Comentariu: Fondurile proprii eligibile cuprind și interesele minoritare, cu condiția să fie respectate cerințele prevăzute de Capitolul VI ¹ (pct. 129 ¹ - 129 ²⁰). Modalitatea de calcul a cuantumului intereselor minoritare, care poate fi inclus în fondurile proprii, este specificată la pct. 129 ⁷ și 129 ⁸ , iar pct.129 ⁹ stipulează condițiile în care o societate financiară holding-mamă poate să nu aplice calculul respectiv. În contextul celor relatate, referința de la pct.129 ²⁰ nu necesită ajustări.
La punctul 1, subpct. 8) din proiect	Banca Comercială Română Chișinău S.A. Ministerul Finanțelor	4.	Având în vedere că pct. 132 va fi completat cu subpct. 5) și 6), propunem substituirea	Se acceptă

(modificarea Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, nr.109/2018)			textului „suma subpunctelor 1)-4)” cu textul „suma subpunctelor 1)-6)”.	
La punctul 2, subpct.5) din proiect (modificarea Regulamentului cu privire la expunerile mari, nr.109/2019) 5) După punctul 16 se completează cu punctele 16¹ și 16² cu următorul conținut: „16². Pe lângă raportarea informațiilor menționate la punctul 16, băncile raportează următoarele informații în legătură cu cele mai mari 10 expuneri ale sale pe o bază consolidată față de bănci, precum și despre cele mai mari 10 expuneri ale sale pe o bază consolidată față de entități din sectorul financiar, altele decât băncile, inclusiv expunerile mari exceptate de la aplicarea punctului 18: 1) datele de identificare a clientului sau a grupului de clienți aflați în legătură față de care banca are o expunere mare;	Banca Comercială Română Chișinău S.A.	5.	Propunem concretizarea băncilor, care prezintă informația respectivă: toate băncile sau doar cele care fac obiectul dispozițiilor Regulamentului nr.101/2020 cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncilor.	Se acceptă
La punctul 6, subpct.3) din proiect (modificarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, nr.117/2018) 3) După punctul 4 se completează cu punctul 4¹ cu următorul conținut: „4¹. Rapoartele la nivel consolidat se prezintă, cu frecvență anuală, pentru situația din 31 decembrie a anului de	Ministerul Finanțelor	6.	Propunem cuvintele „anul de referință” la orice formă gramaticală de substituit cu cuvintele „perioada de gestiune” la forma gramaticală corespunzătoare, având în vedere prevederile Legii contabilității și raportării financiare nr.287/2017. În aceeași ordine de idei, propunem examinarea oportunității de completare a pct. 7 din proiect cu prevederi suplimentare în vederea substituirii, după caz, a noțiunilor „an de referință”, „perioadă de referință” etc. cu noțiunea „perioadă de gestiune”, în	Nu se acceptă Legea nr.287/2017 stabilește principiile și mecanismul de reglementare în domeniul contabilității și raportării financiare. Perioada de gestiune, prevăzută de legea dată se referă la raportarea situațiilor financiare și reprezintă anul calendaristic, care cuprinde perioada de la 1 ianuarie până la 31 decembrie. În ceea ce privește Instrucțiunea nr.117/2018, aceasta stabilește cerințe

referință, dar nu mai târziu de 31 mai după anul de referință.”;			vederea asigurării concordanței dintre prevederile cadrului legislativ și normativ.	de raportare în scopuri de supraveghere. Informația din aceste rapoarte este alta decât cea financiară și se prezintă cu diferite periodicități (lunară, trimestrială, semestrială, anuală), denumite generic „ <i>perioadă de referință</i> ”.
La punctul 6, subpct.9) litera c) din proiect La formularul raportului C 03.00 – RATE ALE FONDURILOR PROPRII ȘI NIVELURI DE CAPITAL (CA3) (<i>modificarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, nr.117/2018</i>)	Banca Comercială Română Chișinău S.A.	7.	Proiectul (pe text) prevede completarea formularului raportului C 03.00 cu rândul 110, dar în tabel este indicat 111. Propunem aducerea prevederilor în concordanță fie în text, fie în tabel.	Se acceptă.
La punctul 6, subpct.10) litera e) din proiect Completarea anexei 11 cu formularele C30.00 și C31.00 (<i>modificarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, nr.117/2018</i>)	Banca Comercială Română Chișinău S.A.	8.	Propunem excluderea dublării sintagmei "TRANȘE DE SCADENȚĂ ALE EXPUNERII"	Comentariu Formularele C30.00 și C31.00 au fost excluse din proiectul de modificare având în vedere excluderea acestora din cadrul european de raportare (modificare în vigoare din 01.06.2021)
	Consiliul Concurenței Ministerul Economiei și Infrastructurii BC „Moldova Agroindbank” S.A. BC ENERGBANK SA B.C. „ProCreditBank” S.A. BC „Moldindconbank” SA		Nu au propuneri și obiecții	

	Asociația Bancilor din Moldova BC "Victoriabank" SA FinComBank S.A. BC „COMERTBANK” S.A BC EuroCreditBank S.A. BC „Mobiasbanca-Groupe Societe Generale" S.A. BC „Eximbank” S.A.		Nu prezentat avize	
--	--	--	--------------------	--