

**Sinteza recomandărilor/avizelor părților interesate la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Privind aprobarea Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital”**

Nr d/o	Referința la punctul din proiectul regulamentului și conținutul acestuia	Autorul recomandării / avizului	Recomandare	Concluzii/ Comentarii
1.	În temeiul art.5 alin.(1) lit. d), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit. c), art.44 lit. a) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	Clauza de emitere a proiectului hotărârii se va completa după izvorul publicării <i>Legii privind activitatea băncilor nr. 202 din 6 octombrie 2017</i> cu cuvintele „cu modificările și completările ulterioare”.	<b>Se acceptă.</b>
2.	Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare, art.60, 61 și 62 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei  HOTĂRĂȘTE:  1. Se aprobă Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital. 2. Regulamentul indicat la punctul 1 din prezenta hotărâre intră în vigoare la data de ____ _____ 2018.	BC „Moldindconbank” S.A.	În hotărârea de aprobare a proiectului regulamentului de stabilit un termen rezonabil, de cel puțin 3 luni, în care băncile vor asigura conformarea cu cerințele acestuia a activității lor, inclusiv a politicilor și regulamentelor interne.	<b>Se acceptă.</b>

<p>3. ....</p> <p>4. Până la data intrării în vigoare a regulamentului indicat la punctul 1 din prezenta hotărâre băncile vor asigura conformarea cu cerințele acestuia a activității lor, inclusiv a politicilor și regulamentelor interne.</p>			
<p>3. Prezentul regulament transpune prevederile relevante din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, publicat în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene nr. L 176 din 27 iunie 2013, cu modificările și completările ulterioare; ..... ; Regulamentul delegat (UE) 2015/923 al Comisiei din 11 martie 2015 de modificare a Regulamentului delegat (UE) nr. 241/2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru cerințele de fonduri proprii în cazul instituțiilor.</p>	<p>Ministerul Justiției al Republicii Moldova</p>	<p>Clauza de armonizare se va aduce în conformitate cu prevederile <i>Regulamentului privind mecanismul de armonizare a legislației Republicii Moldova cu legislația comunitară</i>, aprobat prin <i>Hotărârea Guvernului nr. 1345 din 24 noiembrie 2006</i>. Astfel, se va preciza expres care articole/secțiuni etc. din actul comunitar respectiv sunt preluate efectiv, precum și orice alte informații relevante, menite să asigure o imagine clară asupra procesului de transpunere a actului respectiv al Uniunii Europene. Totodată, se va indica sursa publicării tuturor actelor UE menționate în clauza de armonizare.</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>

4.	<p><b>La punctul 4 din proiect.</b> ”În sensul prezentului regulament, se aplică următoarele definiții:</p> <p><b>activele fondului de pensii cu beneficii determinate</b> înseamnă activele unui plan sau fond de pensii cu beneficii determinate, după caz, calculate după ce s-a scăzut cuantumul obligațiilor care decurg din același plan sau fond;..... ”</p>	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	Sugerăm substituirea cuvântului „înseamnă” cu semnul „-”.	<b>Se acceptă.</b>
5.		Ministerul Justiției al Republicii Moldova	Vis-a-vis de sintagma „entitate din sectorul financiar” remarcăm necesitatea precizării, similar prevederilor art. 12 <sup>6</sup> alin. (8), precum și art. 3 alin. (2) din <i>Legea nr. 160 din 22 iulie 2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător</i> , a tipului sectorului financiar (bancar sau nebancar) în care activează entitățile vizate. Această observație este valabilă pentru întreg textul proiectului.	<b>Nu se acceptă.</b> Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările și completările ulterioare, definește termenul de „entitate din sectorul financiar”, care specifică în mod expres entitățile care fac parte din sectorul financiar, atât cel bancar cât și cel nebancar. De menționat că, potrivit p.4 din proiectul regulamentului, termenii utilizați au semnificația definită în Legea privind activitatea băncilor.
6.		Ministerul Justiției al Republicii Moldova	Respectând succesiunea logică a ideilor, pct. 17, reglementările căruia sunt subsecvente pct. 16 subpct. 9), trebuie să urmeze după pct. 21.	<b>Se acceptă.</b>

7.	<p><b>La Titlul II, Secțiunea 2 din proiect.</b>          „Secțiunea 2 Filtre prudențiale aferente acoperirii fluxurilor de numerar, modificării valorii datoriilor proprii și ajustări de valoare suplimentare”</p>	<p>Ministerul Justiției al Republicii Moldova</p>	<p>În titlul secțiunii 2 din cap. 2 al titlului II cuvântul „Filtre” se va revedea. Pentru a respecta terminologia actelor normative, recomandăm utilizarea cuvintelor „norme” sau „Reguli”.</p>	<p><b>Comentariu.</b>          Termenul „Filtre prudențiale”, specificat în proiectul regulamentului se utilizează în mai multe acte care transpun directive europene, inclusiv în cadrul de raportare (cadrul COREP), care detaliază informația care se consideră a fi „filtru prudențial”.</p>
8.		<p>Ministerul Justiției al Republicii Moldova</p>	<p>Referitor la prescripțiile ce țin de amânarea impozitului se va ține cont de prevederile art. 180 din <i>Codul fiscal</i>, ce reglementează modificarea termenului de stingere a obligației fiscale. Astfel, potrivit alin. (1) și (2) din articolul prenotat „(1) În cazul admiterii restanțelor la bugetul public național, cu excepția bugetului asigurărilor sociale de stat, termenul de stingere a obligației fiscale poate fi modificat, în conformitate cu prezentul articol, pe o perioadă de până la 12 luni consecutive, cu calcularea unei majorări de întârziere, în conformitate cu prevederile art. 228, și cu aplicarea măsurilor de asigurare a stingerii obligației fiscale sub formă de gaj.          (2) Modificarea termenului de stingere a obligației fiscale se efectuează prin:          a) <u>amânarea</u> stingerii obligației fiscale (stingerea se va efectua printr-o plată unică);          b) <u>eșalonarea</u> stingerii obligației fiscale (stingerea se va efectua în rate).”.</p>	<p><b>Comentariu.</b>          Prevederile proiectului regulamentului aferente creanțelor privind impozitul amânat nu stabilesc derogări de la Codul fiscal, dar determină modul de deducere a unor astfel de creanțe din fondurile proprii de nivel I de bază ale băncii. Potrivit Standardelor Internaționale de Contabilitate (IAS 12 Impozitul pe profit), creanțele privind impozitul amânat, care se bazează pe profitabilitatea viitoare, reprezintă creanțele amânate privind impozitul pe venit apărute în cazul diferenței temporare deductibile la cota impozitului pe venit în vigoare.</p>

9.	<p><b>La punctul 13, subpunctul (1) din proiect.</b></p> <p>13. În sensul punctului 11 subpunctele 3)-5), băncile pot include profiturile intermediare sau pe cele de la sfârșit de exercițiu financiar în fondurile proprii de nivel 1 de bază înainte de a lua o decizie formală care să confirme profitul sau pierderea finală a băncii pentru exercițiul financiar, numai cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei. Banca Națională a Moldovei acordă aprobarea menționată dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:</p> <p>1) profiturile în cauză au fost verificate de o societate de audit, iar verificarea respectivă garantează în mod adecvat că profiturile date au fost evaluate în conformitate cu principiile prevăzute de cadrul contabil;</p> <p>2) banca a demonstrat Băncii Naționale a Moldovei că orice obligații sau dividende previzibile au fost deduse din respectivele profituri.</p>	B.C. ENERGBANK S.A	<p>Considerăm că sensul pct.13 necesită a fi concretizat, din motiv că prevederile pct.13 (1) stipulează că „Banca Națională a Moldovei acordă aprobarea menționată dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: 1) profiturile în cauză au fost verificate de o societate de audit, iar verificarea respectivă garantează în mod adecvat că profiturile date au fost evaluate în conformitate cu principiile prevăzute de cadrul contabil”.</p> <p>Astfel, pornind de la cele menționate, nu este clar stipulată modalitatea includerii în calcul a profiturilor băncii din perioada de gestiune.</p>	<p><b>Comentariu.</b></p> <p>Proiectul regulamentului (p.13) prevede expres că profiturile interimare pot fi incluse în CET1 numai cu acordul prealabil al BNM și doar în cazul în care aceste profituri au fost verificate de către o societate de audit în vederea stabilirii că orice obligații sau dividende previzibile au fost deduse. Astfel, profiturile interimare neauditate nu vor putea fi incluse în calculul CET 1. Concomitent, e de menționat că, potrivit p.30, subp.1) din regulament, pierderile exercițiului financiar în curs se deduc din CET 1 de îndată ce acestea apar (de văzut și p.33-35 din regulament).</p> <p>Totodată, sugerăm să se consulte și prezentările experților din cadrul proiectului TWINNING aferente fondurilor proprii (a se vedea în special slidurile 12-17), care sunt disponibile pe pagina web intrabancară, precum și platforma Interactive Single Rulebook <a href="https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/single-rulebook/interactive-single-rulebook">https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/single-rulebook/interactive-single-rulebook</a>, care oferă anumite clarități pe marginea unor chestiuni abordate de alte state.</p>
14	<p><b>La punctul 34 din proiect.</b></p> <p>„34. În scopul de a întocmi contul de</p>	BC „ProCreditBank” S.A.	Nu este clar de ce trebuie să se estimeze veniturile și cheltuielile anuale. Dacă se va	<p><b>Comentariu.</b></p> <p>Pierderile suportate de către bancă în</p>

Field Code Changed

	<p>profit și pierdere în conformitate cu punctul 33 veniturile și cheltuielile se stabilesc în cadrul aceluiași proces și pe baza aceluiași standarde de contabilitate ca în cazul raportului de la sfârșit de exercițiu financiar. Veniturile și cheltuielile trebuie să fie estimate cu prudență și alocate perioadei interimare în care au survenit astfel încât fiecare perioadă intermediară să includă o valoare rezonabilă a veniturilor și cheltuielilor anuale anticipate. Evenimentele semnificative sau nerecurente vor fi luate în considerare integral și fără întârziere în perioada interimară în care apar.”</p>		<p>calcula valoarea fondurilor proprii la data de 31 martie și banca obține pierderi la această dată, valoarea pierderilor obținute la 31 martie nu se vor exclude oare din fondurile proprii de nivel 1?</p>	<p>perioadele interimare se exclud din fondurile proprii de nivel 1 de bază de îndată ce acestea apar. Totodată, pe lângă faptul că regulamentul determină că din fondurile proprii trebuie să fie deduse orice pierderi rezultate din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, acesta specifică că <u>veniturile și cheltuielile trebuie să fie estimate cu prudență și alocate perioadei în care acestea au apărut</u>. De asemenea, regulamentul specifică că evenimentele semnificative sau nerecurente urmează a fi luate în considerare integral și fără întârziere în perioada interimară în care apar. Toate aceste cerințe au ca scop asigurarea faptului că pierderile vor fi repartizate proporțional fiecărei perioade intermediare și, respectiv, se va asigura abilitatea băncilor de a acoperi necondiționat și cu prioritate pierderile neașteptate, la apariția unui risc.</p>
15	<p><b>La punctul 46, subpunctul 2) din proiect.</b></p> <p>„46. Nu se deduc din fondurile proprii și se supun unei ponderi de risc ..... următoarele elemente:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ....;</li> <li>2) pierderi fiscale ale băncii pentru exercițiul financiar curent transferate</li> </ol>	<p>Ministerul Justiției al Republicii Moldova</p>	<p>Se va revedea textul „administrației centrale, asupra administrației regionale sau asupra autorității fiscale locale”, pentru a respecta terminologia consacrată în cadrul normativ al Republicii Moldova.</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>

	în exercițiile financiare anterioare care dau naștere la o creanță asupra administrației centrale, asupra administrației regionale sau asupra autorității fiscale locale.			
16	<b>La punctul 51 din proiect.</b> „51. În sensul punctului 30, subpunctul 5), băncile calculează	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	Se va revizui în conformitate cu normele limbii literare subpct. 1) pentru a exclude cacofonia „de bază pe baza”.	<b>Se acceptă</b>
17	deținerile de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază pe baza pozițiilor brute lungi, cu următoarele excepții: 1) băncile pot calcula cuantumul deținerilor de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază pe baza poziției nete lungi cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții: a) pozițiile lungi și scurte să facă parte din aceeași expunere-suport, iar pozițiile scurte să nu implice niciun risc de contraparte; b) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia;”	BC „ProCreditBank” S.A.	Se recomandă definirea, în sensul acestui Regulament, a noțiunilor „poziții lungi”, „poziții scurte” și „expunere-suport”.	<b>Comentariu.</b> În ceea ce privește definirea noțiunilor „poziții lungi”, „poziții scurte”, considerăm că nu este necesară, deoarece termenii respectivi sunt utilizați pe larg în cadrul tranzacțiilor pe piețele de capital. De asemenea, menționăm că în Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.25/3 din 15.05.2015 cu privire la eliberarea licenței de depozitar central Societății pe acțiuni "DEPOZITARUL NAȚIONAL DE VALORI MOBILIARE AL MOLDOVEI" sunt definiți termenii de „poziție lungă” și „poziție scurtă”. În ceea ce privește „expunerea suport” menționăm că aceasta este utilizată în cadrul unui instrument derivat, ca bază pentru care este utilizată o expunere.
18	<b>La punctul 77, subpunctul 3) din proiect.</b> „77. În momentul în care are loc	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	După cuvintele „fonduri proprii de nivel 1” să fie inclus cuvântul „suplimentar”;	<b>Nu se acceptă.</b> Punctul 77 subpunctul 3) determină reguli aferente conversiei fondurilor

	<p>evenimentul declanșator, băncile procedează după cum urmează:</p> <p>1) informează imediat Banca Națională a Moldovei, dar nu mai târziu de 3 zile de la data constatării evenimentului declanșator;</p> <p>2) informează neîntârziat deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar;</p> <p>3) reduc cuantumul principalului instrumentelor sau convertesc instrumentele <u>în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază</u> fără întârziere, dar nu mai târziu de o lună, în conformitate cu cerințele prezentei secțiuni.”</p>			<p>proprii de nivel 1 suplimentar în fonduri proprii <u>de nivel 1 de bază</u>.</p>
19	<p><b>La punctul 83 din proiect.</b></p> <p>„83. În cazul în care banca a stabilit că rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază a scăzut sub nivelul care declanșează conversia sau reducerea valorii unui instrument, organul de conducere sau oricare alt organism relevant al băncii stabilește fără întârziere că a survenit un eveniment declanșator și că există obligația irevocabilă de a reduce valoarea instrumentului sau de a efectua</p>	<p>Ministerul Justiției al Republicii Moldova</p>	<p>În scopul asigurării preciziei reglementării se va indica care „alt organism relevant al băncii” are competența de a stabili că a survenit un eveniment declanșator al conversiei sau reducerii valorii unui instrument. Potrivit art. 40 alin. (1) al <i>Legii privind activitatea băncilor nr. 202 din 6 octombrie 2017</i>, organul de conducere al unei bănci este reprezentat de consiliul și executivul acesteia. Concomitent, conform alin. (4) și (5) din același articol „Atribuțiile consiliului și organului executiv se stabilesc în statutul băncii și</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>



	conversia acestuia.”		reglementările interne ale acesteia, cu respectarea prevederilor prezentei legi și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea acesteia, și nu pot fi delegate altor persoane.	
20	<p><b>La punctul 96 subpunctul 3)</b></p> <p>„96. Elementele de fonduri proprii de nivel 2 constau în:</p> <p>1) ....;</p> <p>2) ....;</p> <p>3) ajustările generale pentru riscul de credit, înainte de impozite, de până la 1,0 % din cuantumul ponderate la risc ale expunerilor calculate în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente calculului de către bănci al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit.”</p>	BC „ProCreditBank” S.A.	Nu este clară formularea.	<p><b>Comentariu.</b></p> <p>Reglementările aferente calculului ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit stabilesc cerințe pentru calculul ajustărilor generale pentru riscul de credit. Punctul 96 subpunctul 3) din proiect permite includerea în fondurile proprii de nivel 2, din contul ajustărilor generale pentru riscul de credit, a unei sume în mărime de până la 1% din cuantumul ponderate la risc ale expunerilor, calculate în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p> <p>Totodată, textul „calculului de către bănci al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit” se va substitui cu textul „tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate”.</p>
21	<b>La punctul 120 subpunctul 2)</b>	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	Considerăm oportun de clarificat criteriile de determinare/calculare a marjei	<p><b>Comentariu.</b></p> <p>Potrivit Legii nr.202 din 6 octombrie</p>

	<p>„120. Banca Națională a Moldovei acordă unei bănci aprobarea să reducă, să răscumpere sau să ramburseze instrumentele de fonduri proprii de nivel I de bază ..... dacă este îndeplinită oricare dintre următoarele condiții:</p> <p>1) ... ;</p> <p>2) banca a demonstrat, spre satisfacția Băncii Naționale a Moldovei, că în urma acțiunii respective fondurile proprii ale băncii ar depăși cerințele de fonduri proprii prevăzute de prezentul regulament și cerința de amortizor combinat stabilită în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente amortizoarelor de capital ale băncilor cu o marjă pe care Banca Națională a Moldovei o poate considera necesară în temeiul Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.”</p>		<p>specificate în sintagma „o marjă pe care Banca Națională a Moldovei o poate considera necesară”.</p>	<p>2017 privind activitatea băncilor (art.139, alin.(5)), în scopul determinării nivelului adecvat al fondurilor proprii pe baza verificărilor și evaluărilor efectuate de către BNM, inclusiv a riscurilor, Banca Națională determină dacă este necesară impunerea unei cerințe suplimentare de fonduri proprii pentru acoperirea riscurilor la care banca este sau ar putea fi expusă. Cerința suplimentară se va determina, după caz, pentru fiecare bancă separat, ținând cont de elementele menționate la articolul 139, alin.(5) din lege. Pentru claritate, regulamentul se va ajusta prin completarea cu o referință la articolul respectiv din lege.</p>
22	<p>amortizoarelor de capital ale băncilor cu o marjă pe care Banca Națională a Moldovei o poate considera necesară în temeiul Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.”</p>	<p>Ministerul Justiției al Republicii Moldova</p>	<p>Se va revedea sintagma „spre satisfacția Băncii Naționale a Moldovei”, deoarece nu este proprie limbajului actelor normative. Obiecția este valabilă și pentru p.123 din proiect.</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>
23	<p><b>La punctul 121</b></p> <p>„121. Condiții sustenabile pentru capacitatea băncii de a obține venituri înseamnă ..... după înlocuirea instrumentelor cu instrumente de fonduri proprii de o calitate egală sau mai bună, la acea dată și în viitorul</p>	<p>3) Ministerul Justiției al Republicii Moldova</p>	<p>Se va revizui în conformitate cu normele limbii literare redacția „înlocuirea instrumentelor cu instrumente de fonduri proprii”.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>

	apropiat ....”			
24	<p><b>La punctul 128) din proiect.</b></p> <p>„128. Băncile îndeplinesc în orice moment următoarele cerințe de fonduri proprii:</p> <p>1) o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de bază de 5,5 %;</p> <p>2) o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de 7,5 %;</p> <p>3) o rată a fondurilor proprii totale de 10,0 %.”</p>	<p>BC „Moldova Agroindbank” S.A.</p> <p>Banca Comercială Română Chișinău S.A.</p> <p>BC „Moldindconbank” S.A.</p>	<p>Să fie păstrate cerințele de fonduri proprii prevăzute de Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013.</p> <p>Considerăm că această majorare ar putea fi acoperită prin intermediul amortizoarelor de capital.</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b></p> <p>Cerința actuală aferentă suficienței capitalului ponderat la risc ( similară cerințelor față de fondurile proprii) reprezintă 16% din capitalul normativ total și este stabilită ținând cont de specificul economiei Republicii Moldova, precum și de riscurile inerente sectorului financiar.</p> <p>Caracterul exigent al cerinței față de indicatorul menționat mai sus este păstrat în continuare prin stabilirea unor cerințe față de fondurile proprii la un nivel mai ridicat decât cel stabilit în Regulamentul nr. 575/2013.</p> <p>În scopul evaluării impactului noului cadru CRD IV asupra capitalului băncilor au fost realizate mai multe studii de impact, prin care s-a constatat că noile cerințe față de fondurile proprii nu vor avea un impact semnificativ asupra capitalului.</p> <p>De menționat că, comunitatea bancară a fost informată în repetate rânduri despre faptul că cerințele respective vor fi mai exigente în comparație cu cele stabilite în Regulamentul nr. 575/2013.</p>

25	<p><b>La punctul 130</b>          „130. Cuantumul total al expunerii la risc este egal cu suma subpunctelor 1) –6) de la prezentul punct, după ce au fost luate în considerare dispozițiile prevăzute la punctul 131:”          1) ...;</p>	<p>BC „Moldova Agroindbank” S.A.           Banca Comercială Română Chișinău S.A.           B.C. ENERGBANK S.A</p>	<p>Sintagma „egal cu suma punctelor 1)-6)” să fie expusă în redacția „egal cu suma punctelor 1)-4)”.</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>
26	<p>.....;          4) cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional, determinate în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate;</p>	<p>Banca Comercială Română Chișinău S.A.</p>	<p>La subpunctul 4) propunem substituirea conjuncției „și” cu „sau”.</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b>          Subpunctul 4) face referire la denumirea generică a regulamentului Băncii Naționale privind riscul operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate și nu la tratamentul riscului operațional. Metodele și condițiile aferente tratamentului riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate sunt reglementate nemijlocit în actul menționat mai sus.</p>
27	<p><b>La art. 131 alineatul 2)</b>          „131. Următoarele dispoziții se aplică în ceea ce privește calculul cuantumului expunerii totale la risc menționat la punctul 130.          1) cerințele de fonduri proprii menționate la punctul 130, subpunctele 3) și 4)0 le includ pe cele care rezultă din toate activitățile băncii;</p>	<p>Banca Comercială Română Chișinău S.A.</p>	<p>Cu scopul alinierii la CRR, propunem substituirea textului „băncile multiplică cu 10,0 cerințele de fonduri proprii prevăzute la punctul 130, subpunctele 2) - 4).” cu textul „băncile multiplică cu 12,5 cerințele de fonduri proprii prevăzute la punctul 130, subpunctele 2) - 4).”.</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b>          Coeficientul 12,5, specificat în CRR, cu care se multiplică cerințele de fonduri proprii reprezintă proporția inversă de la cerința de 8%, stabilită în același document.          Având în vedere faptul că în proiectul regulamentului cerințele față de fondurile proprii au fost stabilite în mărime de 10 % (a se vedea comentariile de la obiecția aferentă punctului 128 din</p>

	2) băncile multiplică cu 10,0 cerințele de fonduri proprii prevăzute la punctul 130, subpunctele 2) – 4).			proiect) se impune necesitatea ajustării și a coeficientului menționat din 12,5 în 10,0.
28	<b>La punctul 146</b> „146. Prevederile prezentului capitol se aplică doar instrumentelor și elementelor care au fost emise la sau înainte de _____ 2018 și care au fost calificate drept capital normativ total la acea dată.”	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	Pct. 146 are un caracter incert (a se vedea textul „ <b>la</b> sau înainte de ____2018”), întrucât instrumentele și elementele vizate în norma dată pot fi <b>emise</b> conform cadrului normativ existent până la intrarea în vigoare a actului nou și nu la o anumită dată.	<b>Se acceptă.</b>
29		Ministerul Justiției al Republicii Moldova	La definitivarea proiectului se va ține cont de prevederile art. 58 alin. (1) din Legea nr. 317 din 18 iulie 2003 ce prevede că în funcție de proporțiile actului normativ, elementele textului se grupează astfel: a) punctele se pot grupa în secțiuni; b) secțiunile se pot grupa în capitole; c) capitolele se pot grupa în titluri. Astfel, legea nu prevede gruparea elementelor de structură ale actelor normative în subsecțiuni, iar titlurile reprezintă o grupare a capitolelor și nu a unor puncte.	<b>Comentariu.</b> Potrivit art.53 din Legea nr.100 din 22.12.2017 cu privire la actele normative (în vigoare din 12.07.2018), „în cazul unor acte normative complexe, articolele și punctele pot fi grupate mai întâi în paragrafe și/sau subsecțiuni”. Astfel, ținând cont de complexitatea regulamentului, precum și de faptul că intrarea în vigoare a acestuia se preconizează a fi în perioada în care vor fi deja în vigoare prevederile legii menționate mai sus, se va păstra structura actuală a regulamentului.
		B.C. "Victoriabank" S.A.	Propunem detalierea proiectului Regulamentului cu elemente aferente:	
30			1. Modalității de deducere a participațiilor băncii (fiind semnificative sau neseemnificative) din sector financiar.	<b>Comentariu.</b> Proiectul regulamentului prevede modul de calculare și de deducere atât a

31			<p>2. Precizării calculului cuantumului aplicabil al deținerilor directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza/capital propriu ale entităților din sectorul în care banca deține sau nu deține o investiție semnificativă;</p>	<p>participațiilor semnificative (p.62-67) cât și a celor nesemnificative (p.56-61 pentru deducerea deținerilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază; p.91-95 pentru deducerea deținerilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și p.105-109 pentru deducerea deținerilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 2).</p> <p>De asemenea, regulamentul determină condițiile în care se consideră că o bancă deține o investiție semnificativă într-o entitate din sectorul financiar (p.52 și 53).</p>
32			<p>3. Introducerii în rezultatul global, care face parte din capital de nivelul 1, a tuturor diferențelor din reevaluarea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și stabilirii criteriilor sau condițiilor de a include în rezultatul global a elementelor menționate.</p>	<p><b>Comentariu.</b></p> <p>Potrivit proiectului regulamentului (p.12), rezultatul reportat, alte elemente ale rezultatului global acumulate și alte rezerve pot fi recunoscute drept fonduri proprii de nivel 1 de bază doar dacă sunt disponibile băncii pentru o utilizare nerestricționată și imediată cu scopul de a acoperi riscurile sau pierderile imediat ce acestea apar.</p> <p>Astfel, banca urmează să evalueze fiecare dintre elementele menționate pentru a determina dacă acestea corespund cerințelor menționate la punctul 12 din regulament și dacă pot fi incluse în fonduri proprii de nivel 1 de bază, precum și să dispună de dovezile corespunzătoare în acest sens.</p>

33	<i>În Anexa nr.1, punctul 5</i>	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	Textul „limita superioară a intervalului se va folosi în scopul punctului 2” să fie substituit cu textul „limita superioară a intervalului se va folosi în scopul punctului 4”.	<b>Nu se acceptă.</b> Punctul 5 specifică faptul că la adoptarea deciziei privind valoarea dividendelor care vor fi distribuite, suma respectivă se va deduce din profiturile băncii. În cazul în care banca în politica sa de distribuire a dividendelor prevede un interval de distribuire, limita superioară trebuie luată în calculul deducerii prevăzute la punctul 2.
34		Banca Comercială Română Chișinău S.A.	Conform proiectului Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, precum și conform Regulamentului cu privire la calculul de către bănci al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit rezultă că din fondurile proprii de nivel 1 de bază se deduc pierderile exercițiului financiar în curs, la fel ajustările pentru riscul de credit se referă la provizioanele calculate conform standardelor IFRS. Rugăm să ne lămurim dacă băncile urmează să mai calculeze provizioane prudentiale (conform standardelor BNM) după implementarea/aprobarea acestor proiecte de reglementări?	<b>Comentariu.</b> Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.231 din 27.10.2011, cu modificările și completările ulterioare, se aplică în continuare, iar reducerile prudentiale vor fi luate în considerare la calcularea fondurilor proprii, astfel cum este specificat în proiectul regulamentului (p.28, subp.2).
35		BC „Eximbank” S.A. BC „Comerțbank” S.A.	Nu au propuneri și obiecții	

		BC „Mobiasbancă – Group Societe Generale” S.A.		
36		EuroCreditBank SA FinComBank SA	Nu au prezentat avize	