

SINTEZA
obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor
(structurată pe articole sau puncte din proiect)
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„privind modificarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea Comitetului
executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/2018”

(în continuare - proiectul HCE)

(denumirea proiectului HCE a fost modificată. În cadrul consultării publice denumirea acestuia a fost „Pentru aprobarea modificărilor la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere”)

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
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea modificărilor la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere”	Ministerul Justiției	1.	Denumirea proiectului se va expune în următoarea redacție: privind modificarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/2018, deoarece, potrivit art. 42 alin. (4) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative; „Dacă se modifică sau se abrogă un singur act normativ, în denumirea noului act se indică <u>numărul, anul și denumirea integrală a actului normativ modificat sau abrogat</u> ”.	<u>Se acceptă.</u>
În temeiul art.27 alin.(1) lit.c) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, art. 84 alin.(1) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările	Ministerul Justiției	2.	Dispoziția propriu-zisă de modificare se va completa cu sursa publicării Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/2018 și cu mențiunea privind înregistrarea acesteia la Ministerul Justiției, conform uzanțelor normative.	<u>Se acceptă.</u>
	Centrul de Armonizare a Legislației	3.	Proiectul național nu conține clauza de armonizare, care este obligatorie pentru toate actele normative care au ca scop transpunerea legislației UE, inclusiv și pentru cele de modificare. Astfel, ținând	<u>Se acceptă parțial.</u> Clauza de adoptare a fost completată cu clauza de armonizare. În partea ce se referă la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1627 al Comisiei din 9

<p>ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei</p> <p>HOTĂRĂȘTE:</p> <p>1. Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.117/ 2018, se modifică după cum urmează:</p>			<p>cont de prevederile art. 31 din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative și pct. 30 din Regulamentul privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 1171/2018 (în continuare Regulament), după clauza de adoptare a proiectul național urmează a fi inserată clauza de armonizare în redacția următoare: Prezenta Hotărâre transpune art. 1, lit (e); art. 15 (1), lit. (a) și (2); Anexa XXIV și Anexa XXV din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (Text cu relevanță pentru SEE), publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 191 din 28 iunie 2014, astfel cum a fost modificat ultima oară prin Regulament de punere în aplicare (UE) 2018/1627 al Comisiei din 9 octombrie 2018.</p>	<p>octombrie 2018 - documentul care a modificat Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 - menționăm următoarele.</p> <p>Conform Strategiei de implementare a Standardelor Basel III în Republica Moldova prin prisma cadrului legislativ european (CRD IV), în cadrul proiectului TWINNING s-a convenit ca actele normative subordonate legii noi vor fi elaborate în baza cadrului european aprobat până la 31.12.2015. Ulterior vor fi actualizate pe măsura necesității.</p> <p>În partea ce se referă la raportarea cerințelor de acoperire a necesarului de lichiditate modificările la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr.680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 191 din 28 iunie 2014 au fost adoptate la 10.02.2016 și s-a considerat oportun de a transpune rapoartele aferente cerințelor de acoperire a necesarului de lichiditate din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/322 al Comisiei din 10 februarie 2016. Astfel, prevederile din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr.680/2014 se transpun astfel cum a fost modificat ultima oară prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/322 al Comisiei din 10 februarie 2016 de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr.680/2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor referitoare la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate.</p>
<p>“Prezenta instrucțiune transpune art.1; art.2; art.3 (1) (a) și (2); art.4;</p>	<p>Centrul de Armonizare a Legislației</p>	<p>4.</p>	<p>Urmează a fi revăzute și prevederile pct.1 din proiectul național, care modifică și</p>	<p><u>Se acceptă parțial.</u></p>

<p>art.5 lit.(a); art.13 (1) pct.1, 2, 6, 9 și lit.(b); pct.2 lit.(a) și (b) subpct.(i); pct.1.3 subpct.9, art.15 (1) a și (2), Partea I din Anexa II; pct.1.1, subpct.10 (a) – (d) și subpct.11, pct.1.2, pct.1.3, pct.1.4, pct.1.5, pct.3.1 și pct.3.2 subpct.3.2.1 – 3.2.3, pct.3.2.5, pct.3.6.2, pct.4.1.1 și 4.1.2, pct.4.2.2.1, subpct.120 – 126, 128 – 133, pct.4.2.2.2, pct.5.1.1., 5.1.2, pct.5.3.1, 5.3.2, pct.5.4.1, 5.4.2, pct.5.5.1, 5.5.2, 5.6.1 și pct.5.6.2, Partea a II-a, Anexa II, formatul raportului C 27.00, C 28.00, C 29.00 din Anexa VIII, pct.1, subpct.1, lit.(a) – (d), pct.1, subpct.2 și 6, Partea I din Anexa IX, pct.1, subpct.1, 3, 6 și 7, pct.2, subpct.8 și 9, pct.3, subpct.14, 15, 16, lit.(b), 18 și 19 din Partea II din Anexa IX, pct.5 – 7, Partea II din Anexa IX, formularele rapoartelor C 72.00, C 73.00, C 74.00, C 75.00 și C 76.00 din Anexa XXIV, RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 1: ACTIVE LICHIDE) pct.1, subpct.1.1 și subpct.1.2 pozițiile 1.2.1 și 1.2.4, Instrucțiuni pentru anumite coloane și Instrucțiuni pentru anumite rânduri, RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 2 IEȘIRI), RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 3: INTRĂRI), RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 4: SWAP-URI PE GARANȚII</p>			<p>completează clauza de armonizare din Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/2018. Așadar, clauza se va expune după cum urmează: Prezenta Instrucțiune transpune art. 1; art. 2; art. 3 (1), lit. (a) și (2); art. 4; art. 5 lit. (a); art. 13 (1); art. 15 (1) lit. (a) și (2); pct.1, 2, 6, 9 și lit. (b), pct. 2 lit. (a) și (b), subpct. (i); pct.1.3, subpct. 9, Partea I din Anexa II; pct. 1.1, subpct. 10, lit. (a)-(d) și subpct. 11, pct. 1.2, pct.1.3, pct. 1.4, pct. 1.5, pct. 3.1 și pct. 3.2, subpct. 3.2.1-3.2.3, pct. 3.2.5, pct. 3.6.2, pct. 4.1.1 și 4.1.2, pct. 4.2.2.1, subpct. 120-126, 128-133, pct. 4.2.2.2, pct. 5.1.1., 5.1.2, pct. 5.3.1, 5.3.2, pct. 5.4.1, 5.4.2, pct. 5.5.1, 5.5.2, 5.6.1 și pct. 5.6.2, Partea a II din Anexa II; formatul raportului C 27.00, C 28.00, C 29.00 din Anexa VIII; pct. 1, subpct. 1, lit. (a)-(d), pct. 1, subpct. 2 și 6, Partea I din Anexa IX; pct. 1, subpct. 1, 3, 6 și 7, pct. 2, subpct. 8 și 9, pct. 3, subpct. 14, 15, 16, lit. (b), 18 și 19, Partea II din Anexa IX; pct. 5-7, Partea II din Anexa IX; Anexa XXIV și Anexa XXV din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr.680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 191 din 28 iunie 2014, astfel cum a fost modificat ultima oară prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1627 al Comisiei din 9 octombrie 2018.</p>	<p>În partea ce se referă la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1627 al Comisiei din 9 octombrie 2018 - documentul care a modificat Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 a se vedea explicațiile de la pct.3 din prezenta sinteză. Urmare modificărilor efectuate, clauza de armonizare va avea următorul cuprins: „Prezenta Instrucțiune transpune art.1 lit.(a), (c) și (e); art.2 alin.(1); art.3 alin.(1) și alin.(2); art.4; art.5 lit.(a) pct.1, 2, 6, 9 și lit.(b) pct.2 lit.(a) și (b); art.13 alin.(1); art.15 alin.(1) lit.(a) și alin.(2); formularele rapoartelor C 01.00, C 02.00, C 03.00, C 04.00, C 07.00, C 11.00, C 16.00, C 17.00, C 18.00, C 20.00, C 21.00, C 22.00, C 23.00 din Anexa I; pct.1.3 subpct.9, Partea I din Anexa II; pct.1.1, subpct.10 (a) – (d) și subpct.11, pct.1.2, pct.1.3, pct.1.4, pct.1.5, pct.3.1 și pct.3.2 subpct.3.2.1 – 3.2.3, pct.3.2.5, pct.3.6.2, pct.4.1.1 și 4.1.2, pct.4.2.2.1, subpct.120 – 126, 128 – 133, pct.4.2.2.2, pct.5.1.1, 5.1.2, pct.5.3.1, 5.3.2, pct.5.4.1, 5.4.2, pct.5.5.1, 5.5.2, 5.6.1 și pct.5.6.2, Partea a II-a, Anexa II; formularele rapoartelor C 27.00, C 28.00, C 29.00 din Anexa VIII, pct.1, subpct.1, lit.(a) – (d), pct.1, subpct.2 și 6, Partea I din Anexa IX, pct.1, subpct.1, 3, 6 și 7, pct.2, subpct.8 și 9, pct.3 subpct.14, 15, 16 lit.(b), 18 și 19 din Partea II din Anexa IX, pct.5 – 7, Partea II din Anexa IX; Anexa XXIV și Anexa XXV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr.680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 191 din 28 iunie 2014, astfel cum a fost modificat ultima oară prin Regulamentul de punere în aplicare (UE)</p>
--	--	--	---	---

<p>REALE), RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 5: CALCULE) din Anexa XXV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr.680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 191 din 28 iunie 2014, astfel cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2017/2114 al Comisiei din 9 noiembrie 2017.”.</p>				<p>2016/322 al Comisiei din 10 februarie 2016 de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr.680/2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor referitoare la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate.”.</p>
--	--	--	--	---

<p>1. Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.117/ 2018, se modifică după cum urmează:</p> <p>...</p> <p>2) Capitolul I:</p> <p>a) punctul 2 se completează cu subpunctul 4) cu următorul cuprins: „4) cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate, în conformitate cu prevederile secțiunii 5 din capitolul I al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci (aprobat prin HCE nr.XX din XX.XX.2019)”;</p> <p>b) se completează cu secțiunea 5 cu următorul cuprins: „Secțiunea 5</p>	<p>Ministerul Finanțelor</p>	<p>5.</p>	<p>La efectuarea modificărilor în Instrucțiunea prenotată urmează a se respecta și asigura numerotarea logică a prevederilor noi incluse.</p>	<p><u>Comentarii</u></p> <p>La data remiterii spre consultare publică (06.06.2019) a proiectului HCE „Pentru aprobarea modificărilor la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere” modificările operate prin HCE al BNM nr.117/2019 în Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere (prin care a fost introdusă secțiunea 4,„Formatul și frecvența raportării cu privire la expunerile mari”) nu erau în vigoare. Modificările respective au intrat în vigoare la 19.06.2019.</p>
---	-------------------------------------	------------------	---	---

<p>Formatul și frecvența raportării cu privire la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate</p> <p>17. Pentru a raporta informații cu privire la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate, în conformitate cu prevederile secțiunii 5 din capitolul I al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci, băncile transmit următoarelor rapoarte prevăzute în anexa 12:</p> <p>1) C 72.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE;</p> <p>2) C 73.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI</p> <p>3) C 74.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI</p> <p>4) C 75.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – SWAP-URI PE GARANȚII REALE</p> <p>5) C 76.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE</p>				
---	--	--	--	--

<p>18. Raportarea acoperirii necesarului de lichiditate se efectuează prin prezentarea rapoartelor privind lichiditatea, astfel cum se specifică în formularele C72.00 – C76.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora, cu o frecvență lunară. Rapoartele privind acoperirea necesarului de lichiditate se prezintă în termen de 10 zile lucrătoare din data de referință.</p> <p>19. Informațiile prevăzute în anexa 12 iau în considerare informațiile care se transmit la data de referință și informațiile privind fluxurile de numerar ale băncii pentru următoarele 30 de zile calendaristice.”</p> <p>3) se completează cu anexa 12 care va avea cuprinsul din anexa 1 la prezenta hotărâre.</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>6</p>	<p>La pct. 1 sbp. 3) textul „care va avea cuprinsul din anexa 1 la prezenta hotărâre” se va substitui cu textul „cu următorul cuprins:”, totodată, textul anexei 12 se va include după dispoziția de la sbp. 3).</p>	<p><u>Se acceptă.</u></p>
<p>2. Prima prezentare a rapoartelor menționate la punctul 17 din instrucțiunea indicată la punctul 1 se va efectua pentru situația din 31 ianuarie 2020.</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>7</p>	<p>Considerăm de prisos reglementarea inclusă în pct.2 aferentă primei prezentări a rapoartelor, în condițiile în care se propune intrarea în vigoare la data de 1 ianuarie 2020, iar potrivit pct. 18 raportarea se face lunar, data de referință fiind, conform pct. 3 sbp. 1), ultima zi a lunii.</p>	<p><u>Comentarii.</u></p> <p>Întru evitarea ambiguităților și stabilirea unor cerințe clare de raportare se consideră oportun păstrarea pct.2 din proiectul hotărârii.</p> <p>Totodată, ținând cont de obiecțiile băncilor în cadrul avizării proiectului Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci termenul de intrare în vigoare a Regulamentului se preconizează a fi 1 octombrie 2020. Din aceste considerente pct.2 din proiectul hotărârii se expune în următoarea redacție:</p>

				„2. Prima prezentare a rapoartelor menționate la punctul 17 din instrucțiunea indicată la punctul 1 se va efectua pentru situația din 31 octombrie 2020.”
3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2020.	BC „Moldova-Agroindbank” SA	8	Solicită condescendent convocarea unei ședințe comune cu participarea reprezentanților BC „Moldova-Agroindbank” SA (cât și a altor bănci comerciale) și a Băncii Naționale a Moldovei, pentru a pune în discuție detalii asupra proiectului, inclusiv aspecte legate de termenul, la care va intra în vigoare Regulamentul privind cerințele de lichiditate aprobat și a modificărilor în cadrul Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP.	Se acceptă. Pct.3 se expune în următoarea redacție: „3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 1 octombrie 2020.”
	Ministerul Justiției	9	La anexa nr.12 semnalăm asupra necesității numerotării dispozițiilor de conținut potrivit art. 52 din Legea nr. 100/2017, or nerespectarea acestor prevederi va face dificilă formularea ulterioară a eventualelor dispoziții de modificare a acestei anexe. Astfel, se va ține cont că punctul este elementul structural de bază al actelor normative ale autorităților publice autonome. Pentru interpretare corectă și aplicare comodă, punctele pot fi divizate în subpuncte sau alineate. Subpunctele sunt însemnate cu numere ordinare, exprimate prin cifre arabe, urmate de o paranteză, și se evidențiază printr-o ușoară retrage dreapta de la alinierea textului pe verticală. Subpunctul poate conține diviziuni însemnate succesiv, de regulă, cu litere latine mici urmate de o paranteză. Dacă diviziunile punctului nu sunt însemnate cu	Se acceptă.

			<p>litere sau numere, alineatele se evidențiază printr-o ușoară retragere spre dreapta de la alinierea textului pe verticală.</p> <p>Totodată, recomandăm gruparea dispozițiilor de conținut, conform art. 53 din legea menționată, după cum urmează:</p> <p>a) punctele — în secțiuni, însemnate succesiv cu numere ordinare exprimate prin cifre arabe (punctele pot fi grupate mai întâi în paragrafe și/sau subsecțiuni, dacă actul este complex);</p> <p>b) secțiunile — în capitole, însemnate succesiv cu numere ordinare exprimate prin cifre romane;</p> <p>c) capitolele — în titluri, însemnate succesiv cu numere ordinare exprimate prin cifre romane.</p>	
	BC „Moldindconbank” SA	10	Banca la momentul actual nu are obiecții sau propuneri la proiect, însă pe măsura implementării prevederilor actelor din proiectele supuse consultării publice, va veni cu propuneri suplimentare.	<u>Se acceptă.</u>
II. Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al BNM				
	Ministerul Economiei și Infrastructurii Băncile: 1. BC „Comerțbank” SA 2. BC „Victoriabank” SA 3. BC „Fincombank” SA 4. BC „EuroCreditBank” SA 5. BC Energbank SA 6. BC „ProCreditBank” SA 7. Banca Comercială Română Chișinău S.A. 8. BC „Eximbank” SA		<u>Nu au avut obiecții și propuneri:</u>	

	9. BC „Mobiasbanca-OTP Group” SA			
	Asociația Băncilor din Moldova		<u>Nu au prezentat avize:</u>	
	Ministerul Economiei și Infrastructurii Ministerul Finanțelor Centrul de armonizare a legislației		<u>Expertizele efectuate de autorități:</u> nu s-a expus în cadrul expertizei economice. a enunțat că proiectul înaintat nu are impact asupra bugetului public național. a efectuat expertiza de compatibilitate cu legislația Uniunii Europene și a constatat că proiectul național și-a atins finalitatea propusă, asigurând implementarea corectă și fidelă a prevederilor relevante din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului.	