

Sinteza recomandărilor / avizelor
părților interesate la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea și completarea
Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale”
(în continuare - proiectul HCE)

Nr. d/o	Referința la punctul din proiectul HCE	Autorul recomandării/ avizului	Recomandare/ obiecție	Concluzii / comentarii
1	2	3	4	5
1.	Temeiul legal	Ministerul Justiției	Din titlul proiectului se va exclude referința la Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 279 din 1 decembrie 2011, deoarece, potrivit art. 50 din <i>Legea nr. 317-XV din 18 iulie 2003 privind actele normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale</i> , titlul actului normativ trebuie să exprime sintetic obiectul de reglementare.	<u>Se acceptă</u>
2.	La proiectul de hotărâre		Normele ce decurg din dispoziția propriu-zisă de modificare și completare se vor numerota cu cifre arabe, iar diviziunile acestora cu litere latine mici și o paranteză, în conformitate cu art. 56 alin. (6) din <i>Legea nr. 317-XV din 18 iulie 2003</i> .	<u>Nu se acceptă</u> Având în vedere că este nevoie de toate elementele structurale, din cauza structurii mai complexe a proiectului, punctul este divizat în subpuncte, subpunctele la rândul acestora au diviziuni numerotate cu litere latine și o paranteză, care se divid în alineate.
3.			Pentru a evita prezența mai multor dispoziții privind completarea după cuvintele „pierderi”, „pierderii”, „pierderile” cu cuvântul, recomandăm formularea dispoziției de completare în cauză într-un alineat al pct. 1 cu referire la întregul text al instrucțiunii.	<u>Nu se acceptă</u> Nu este necesară completarea cu cuvântul „așteptate” după fiecare cuvânt „pierdere” din instrucțiune.
4.	Pct.1	Ministerul Justiției	Recomandăm expunerea într-o singură dispoziție a modificărilor ce țin de substituirea în tot textul	<u>Comentariu</u> În cazurile în care este posibilă o astfel de abordare ea este utilizată.

			instrucțiunii a unor cuvinte, la numărul și cazul gramatical respectiv.	Totodată sunt cazuri, când modificările urmează a fi efectuate punctual (chiar dacă sunt multe), și respectiv nu poate fi utilizată abordarea recomandată.
5.		Ministerul Justiției	Atenționăm că la sbp.3), necesită a fi revizuită dispoziția de substituie a cuvintelor „lei moldovenești”, <i>la numărul și cazul respectiv</i> , cu cuvintele „moneda națională”, <i>la numărul și cazul respectiv</i> , or, ca rezultat se va modifica și sintagma „cursul oficial al leului moldovenesc”, fapt ce va contravine art. 46 <i>Legea nr. 317-XV din 18 iulie 2003</i> , în măsura în care în <i>Legea nr. 62 din 21 martie 2003 privind reglementarea valutară</i> se utilizează sintagma menționată mai sus. În plus, semnalăm că, în textul instrucțiunii în cauză se utilizează și abrevierea „MDL”. Astfel, se va uniformiza terminologia, optându-se pentru utilizarea fie a sintagmei „moneda națională”, fie a abrevierii prenotate. În aceeași ordine de idei se vor revedea și abrevierile „BNM” și „Banca Națională”, care se utilizează în egală măsură în textul instrucțiunii.	<u>Comentariu</u> Dispoziția de substituie a cuvintelor „lei moldovenești” urmează a fi completată cu următorul text: „cu excepția sintagmei „cursul oficial al leului moldovenesc”, la numărul și cazul gramatical respectiv”. De asemenea, Banca Națională va ține cont de celelalte recomandări la elaborarea proiectelor viitoare.
6.	Pct.4	Ministerul Justiției	Numerotarea reglementărilor cuprinse în pct. 15 nu corespunde art. 56 alin. (6) din <i>Legea nr. 317-XV din 18 iulie 2003</i> , ce prevede că „Pentru interpretare corectă și aplicare comodă, punctele se divid în subpuncte și în alineate. Subpunctele se numerează cu cifre arabe și o paranteză și pot avea diviziuni numerotate cu litere latine și o paranteză”. Se va ține cont că, nerespectarea normelor de tehnică legislativă aferente numerotării elementelor structurale complică formularea ulterioară a normelor de modificare. Totodată, urmare modificărilor operate	<u>Nu se acceptă</u> În conformitate cu prevederile art.62, alin.(2) din <i>Legea nr. 317-XV din 18 iulie 2003</i> , prevederile care sunt modificate sau care completează actul normativ trebuie sa se integreze armonios in actul supus modificării ori completării, asigurându-se unitatea de stil si de terminologie, precum si succesiunea firească a

			în pct. 15, atenționăm asupra necesității revederii în tot textul proiectului a normelor de trimitere la prevederile acestui punct;	punctelor. Prin urmare, la pct. 4 din prezentul proiect, a fost utilizată o abordare similară cu cea aplicată în instrucțiune.
7.			La lit.a), în scopul precizării reglementărilor, sugerăm completarea primelor două diviziuni ce decurg din această literă după cuvintele „persoane fizice” cu cuvintele „rezidente” (prima diviziune) și „nerezidente” (diviziunea a doua);	<u>Se acceptă</u>
8.			A doua diviziune ce derivă din lit. c) se va aduce în conformitate cu prevederile art. 163 alin. (5) din Codul fiscal, ce reglementează atribuirea codului fiscal de către Serviciul Fiscal de Stat persoanelor juridice, constituite în baza actelor normative, precum și în baza tratatelor internaționale ratificate de Republica Moldova;	<u>Nu se acceptă</u> În scopul prezentei instrucțiuni, BNM solicită prezentarea IDNO/IDNP. De asemenea, este de menționat faptul că la punctul 4, care prevede modificarea pct. 15 din instrucțiune, lit.c) este în conformitate cu prevederile art.163 din Codul fiscal care reglementează situațiile de atribuire a codului fiscal și IDNO-lui.
9.	BC „ENERGBANK” S.A.		La lit.b) pct.15 alineatul al doilea de a expune în următoarea redacție: „pentru persoanele juridice rezidente — denumirea persoanei juridice, conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice (de exemplu: Extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice); ” Argumente: Pe tot parcursul textului instrucțiunii sunt redat cerințele față de întocmirea rapoartelor în privința persoanelor juridice identice (de exemplu Raportul privind expunerile „mari”) și numai în punctul 15 aceste cerințe diferă. Astfel, aceste	<u>Se acceptă parțial</u> Textul va fi expus în următoarea redacție: „pentru persoanele juridice rezidente – denumirea prescurtată a persoanei juridice rezidente, după cum aceasta este indicată în documentul care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice.”

			<p>divergențe vor complica și vor deruta prezentarea rapoartelor de către băncile licențiate la BNM fără erori.</p> <p>De asemenea, menționăm că actualmente băncile dețin baze de date conform cerințelor Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, aprobate prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011 în vigoare. Pentru a ajusta aceste baze de date la cerințele noi este necesar de efectuat un volum mare de lucru (excluderea punctelor, virgulelor, etc.), pe care îl considerăm inoportun.</p>	
10.		BC „MOLDINDCONBANK” S.A.	<p>Cu referire la pct.4 lit.b), alineatul al doilea din instrucțiune</p> <p>Ținând cont de faptul că rapoartele perfectate în conformitate cu instrucțiunea indicată se generează din sistemul automatizat al băncii și unele rapoarte conțin un volum mare de informații, va fi dificilă conformarea la prevederea din proiectul instrucțiunii referitoare la indicarea denumirii persoanelor juridice rezidente în cadrul rapoartelor perfectate, fără a fi indicate punctele din abrevierea formei organizatorico-juridice (de ex. SA, SRL). Totodată, în urma modificărilor de format, în raport pot apărea erori, verificarea cărora poate fi problematică.</p> <p>Pornind de la cele expuse, propunem excluderea sintagmei „fără a fi indicate punctele din abrevierea formei organizatorico-juridice, de ex. SA, SRL (de exemplu: Extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice)” din pct.4 lit.b).</p>	<u>Se acceptă</u>
11.		BC „ENERGBANK” S.A.	La lit.c) pct.15 la alineatul al treilea, la prezentarea informației în privința persoanelor juridice nerezidente, codul de identificare propus - „codul alfa	<u>Nu se acceptă</u> Prezentarea codului de identificare în formatul indicat

			2 al țării în care este înregistrat nerezidentul” propunem de a-l împărți în două coloane: 1 coloană litera țării în care este înregistrat nerezidentul și coloana 2 numărul de identificare de stat al persoanei juridice), pornind de la faptul deținerii bazei de date menționate mai sus. Ajustarea acestei baze de date necesită implementarea sarcinilor noi în sistemul deja existent, ceea ce va duce la cheltuieli și eforturi suplimentare din partea băncilor.	(cod alfa țară + codul propriu zis) este unul optim, deoarece exclude dublările. Totodată formarea unui astfel de cod din bazele de date deja existente este posibilă și fără modificare structurii bazei de date.
12.		Ministerul Justiției	La lit.e), propoziția a patra din alineatul nenumărat se va reformula în corespundere cu normele limbii literare (a se vedea redacția „[...] nu există alt tip de asigurare <i>care pentru</i> , cel puțin, 50 la sută din valoarea expunerii.”).	<u>Se acceptă</u>
13.		„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.	Solicităm să concretizați suplimentar alineatele 2 și 3 din subpunctul i) al punctului 4 din proiect, referitor la recomandarea privind separarea/fuziunea grupurilor de debitori. În viziunea noastră, recomandarea BNM din alineatul doi contravine prevederii din alineatul trei. Astfel, de exemplu: Există un grup de clienți (10 persoane), cu expunere la data raportării, cu codul grupului 1. Într-o lună, un client pierde legătura cu alții. Deci, la următoarea dată de raportare vom avea două grupe. Una (9 persoane) cu codul 1 și alta nouă (1 persoană) cu codul 2. A trecut încă o lună. Trei clienți au pierdut legătura cu alții. La data de raportare noi vom avea deja trei grupe: Prima (6 persoane) cu codul 1, a doua (1 persoană) cu codul 2 și a treia (3 persoane) cu codul 3. Avem 3 structuri diferite pentru grupul 1. Dacă ne bazăm pe o constantă că, componența oricărui grup trebuie să fie unică în orice moment, atunci în cazul exemplului de mai sus noi nu îndeplinim condiția solicitată. După	<u>Se acceptă</u> Se va completa după cum urmează: „Nu se permite atribuirea numărului unui grup care a dispărut/nu mai există în portofoliu la data de raportare unui grup nou, cu excepția cazurilor separării sau fuziunii unui grup, descrise în alineatul precedent. De asemenea, numărul grupului poate fi utilizat și în cazul în care, peste o anumită perioadă, grupul respectiv s-a reconstituit.” Cazurile menționate permit menținerea numărului inițial al grupului. Astfel, băncile vor putea menține numărul grupului inițial, în cazul:

			<p>trecerea timpului, se restabilește grupa din 10 persoane inițiale, căreia noi trebuie să îi atribuim codul 1, dar codul menționat nu este unic și este activ pentru 3 diferite componente (10 persoane, din 9 persoane, din 6 persoane). Exemplul prezentat este unul simplificat, dar în realitate pot apărea mai multe situații care necesită configurarea raportului în sistemul informațional după o logică exactă și directă, ceea ce ne va permite să procesăm datele în mod automat.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - separării grupului, pentru partea cea mai mare a expunerii; - fuziunii grupului, când poate fi atribuit grupului nou-format, numărul grupului care avea expunerea cea mai mare; - reparației grupului, în cazul în care grupul reapare peste o perioadă.
14.	Pct.5	Ministerul Justiției	<p>La sbp.2), lit.a), în dispoziția de completare a pct. 1, 2 și 10 din <i>Modul de întocmire a raportului privind clasificarea activelor și angajamentelor condiționale</i> cuvântul „textul” se va substitui cu termenul „cuvintele” și, respectiv, cu termenul „cuvântul”, iar la lit. b), completările propuse în pct. 2 alineatul doi se vor expune într-un singur alineat. Totodată, pentru a respecta terminologia actelor de modificare și completare, se va utiliza cuvântul „cifra” și nu „contul”, la fel, se va indica, că se completează cu „cifra” și nu cu „textul” „2708”. Se va reține că, în conformitate cu uzanțele de tehnică legislativă, cuvântul „sintagma” se utilizează cu referire la un grup de două sau mai multe cuvinte între care există raporturi de subordonare (spre exemplu „Raportul privind depozitele”, „Banca Națională a Moldovei”, „cursul oficial al leului moldovenesc”); cuvântul „textul” se folosește pentru individualizarea unor cuvinte și cifre, cuvinte și semne de punctuație, cifre și semne de punctuație (spre exemplu: „(cu excepția contului 2333)”, „grupa 2700”), iar în celelalte cazuri, pentru formularea dispozițiilor de modificare și completare, se utilizează termenii „cuvântul”/„cuvintele”, după caz, termenii</p>	<u>Se acceptă</u>

			„cifra”/„cifrele”. În acest sens urmează a fi revăzut întregul proiect.	
15.	B.C. „VICTORIABANK” S.A		<p>În anexa nr.1 raportul „ORD 3.9 Clasificarea activelor și angajamentelor condiționale”: Solicităm în punctul 2¹ după textul „...cu prevederile art. 12 din Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale” de introdus conturile pentru rândul 1.00 Nesupuse clasificării coloanele 1, 2, 3, 5;</p>	<p><u>Comentariu</u> Activele care nu se supun clasificării sunt reflectate la pct. 12 din Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. Astfel, conform Planului de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din RM, în cazul respectiv, nu se supun clasificării: - conturile din grupele 1030, 1060, 1090 (dacă întrunesc condițiile pct.12 lit.a); - din grupa 1030, dacă întrunesc condițiile pct.12, lit.b); - din grupa 1180, dacă întrunesc condițiile pct.12, lit.c); din grupa 1800, dacă întrunesc condițiile pct.12 lit.d).</p>
16.			<p>În anexa nr.1 raportul „ORD 3.9 Clasificarea activelor și angajamentelor condiționale”: Solicităm să precizați, dacă în rândul 3.0 „Total reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri formate” pentru active care nu se supun clasificării conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale vor fi reflectate Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecierea activelor ? <i>Exemplu: Pentru mijloace bănești înregistrate în conturile „Nostro”, valori mobiliare de stat, certificatele Băncii Naționale a Moldovei, plasările în băncile din străinătate care au ratingul nu mai mic de</i></p>	<p><u>Comentariu</u> Anexa nr.1, și anume pct.10 din Modul de întocmire a Raportului privind clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, care prevede completarea <i>rândului 3.0 Total reduceri pentru pierderi din deprecieri formate</i> prevede expres că reducerile pentru pierderi din deprecierea activelor sunt supuse clasificării conform Regulamentului cu privire la</p>

			<i>categoria A-/A3 nu se calculează reducerile în scop prudential pentru pierderi, dar se formează reduceri pentru pierderi așteptate din deprecierea acestor active.</i>	clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.
17.	Pct.9, sbp.2)		La lit.f), punctele 11, 14, 15 și 22, după textul „1700” se completează cu textul „sau contul 2708” se exclude și se propune la punctele 13, 14, 20 și 21, după textul „1700” se va completa cu textul „sau contul 2708”	<u>Se acceptă parțial</u> Este luată în considerare doar propunerea privind pct.21 în care se poate include contul 2708. În rest, proiectul de hotărâre include completarea corespunzătoare (corectă), care a fost generată ca urmare a modificărilor efectuate la Planul de conturi; astfel, pct. 9 va avea următorul conținut „la punctele 11, 14, 15, 21 și 22, după textul „1700” se introduce textul „sau contul 2708”
18.		Ministerul Justiției	La lit.e) și g), reglementările ce se propun a fi excluse din pct. 9 și 20 ale <i>Modului de întocmire a raportului privind evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc</i> sunt propoziții și nu texte. Prin urmare, dispozițiile în cauză se vor formula în conformitate cu limbajul normativ, indicându-se din normele date se exclude a doua propoziție.	<u>Se acceptă</u>
19.	Pct.10		La sbp.3), lit.b), remarcăm că, pct. 10 din <i>Modul de întocmire a Raportului privind lichiditatea pe termen lung (principiul I) și lichiditatea pe benzi de scadență (principiul III)</i> are două alineate. Astfel, în dispoziția de completare se va indica, că alineatul unu se completează în final cu o propoziție cu următorul cuprins: potrivit uzanțelor normative în dispozițiile de modificare nu se specifică capitolul din care face parte	<u>Se acceptă</u>

			punctul ce se modifică (a se revedea în acest sens pct. 10 sbp. 3) și 4), pct. 12 sbp. 2) și 3)).	
20.	B.C. „VICTORIABANK” S.A		În anexa nr.7 „Modul de întocmire a raportului privind lichiditatea pe termen lung (principiul I) și lichiditatea pe benzi de scadență (principiul III)”, capitolul II: 1. La punctul 10 – propunem excluderea textului „și partea corespunzătoare a reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor respective și plăților aferente lor din grupa 1820” - pe motiv că reducerile pentru pierderi așteptate din deprecierea conturilor NOSTRO sunt înregistrate la contul 1037; 2. La punctul 17 și punctul 23 – propunem excluderea contului 1156, pe motiv că în contul respectiv sunt înregistrate sconturi la valorile mobiliare de stat contabilizate la contul 1151 și nu se referă la instrumentele de capitaluri proprii; 3. La punctul 29 – propunem excluderea contului 1166, pe motiv că în contul respectiv sunt înregistrate sconturi la valorile mobiliare de stat contabilizate la contul 1161 și nu se referă la instrumentele de capitaluri proprii.	<u>Se acceptă</u>
21.				
22.				
23.	B.C. „EuroCreditBank” S.A		La compartimentul „Modul de întocmire a Raportului privind lichiditatea pe termen lung (principiul I)”: Propunem includerea în calculul coeficientului lichidității pe termen lung a următoarelor grupe de conturi: „2371” - Depozite pe termen scurt ale persoanelor juridice (1 an și mai puțin); „2374” - Depozite pe termen scurt ale persoanelor fizice (1 an și mai puțin). Justificăm propunerea prin faptul că cea mai mare parte a resurselor băncii este concentrată pe conturile	<u>Nu se acceptă</u> Raportul ORD 3.13A Lichiditatea pe termen lung (principiul I) reflectă informația privind lichiditatea pe termen lung care reprezintă raportul dintre suma activelor și suma resurselor financiare ale băncii. Conturile 2371 și 2374 reprezintă depozitele pe termen scurt (1 an și mai puțin), ceea ce denotă faptul

			<p>sus-menționate, dat fiind că majoritatea deponenților deschid conturi de depozit pe un termen de până la 1 an, deși aceste grupe de conturi nu figurează în raport. În același timp, în calculul coeficientului lichidității pe termen lung se iau în considerație în raport de 10% grupele de conturi care reprezintă depozite la vedere ale clienților cu și fără dobândă. Luând în considerație faptul că actualmente parvin solicitări de credite din partea clienților, în mare parte, pe termen mai mare de 2 ani și strategia Băncii Naționale cu privire la suportul financiar al băncilor comerciale în vederea susținerii și dezvoltării sectorului real al economiei, solicităm revizuirea metodei de calcul al coeficientului lichidității pe termen lung, și anume „resursele financiare” care sunt luate în calcul la determinarea acestuia.</p>	<p>că mijloacele bănești de pe conturile respective nu pot fi incluse în calculul indicatorului de lichiditate pe termen lung.</p>
24.			<p>La rândul 2.7, 30% ale depozitelor de economii ale persoanelor fizice la vedere și cu termenul rămas până la rambursare de până la 1 an (parțial contul 2311), propunem excluderea sintagmei „la vedere”, deoarece contul „2311” – Depozite de economii ale persoanelor fizice nu poate în același timp fi și „la vedere”. Totodată, propunem ca rândul 2.7, după textul „parțial contul 2311” de a se completa cu textul „2374”. Prin urmare, propunem ca rândul 2.7 să aibă următorul conținut „30% ale depozitelor de economii și la termen ale persoanelor fizice cu termenul rămas până la rambursare de până la 1 an”.</p>	<p><u>Nu se acceptă</u> Pct.13 din capitolul I al Planului de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova prevede expres că atât depozitele la vedere cât și cele la termen pot fi incluse în depozitele de economii. “Depozite de economii – depozite la vedere sau la termen fără stabilirea sumei inițiale minime, plasat pentru economia mijloacelor bănești la care poate fi eliberat libret de economii”. La etapa actuală în rândul 2.7 se includ doar depozitele de economii, astfel includerea contului 2374 nu este acceptată.</p>

25.	Pct.11	BC „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A.	Suplimentar, propunem includerea unei modificări adiționale la Proiectul HCE al BNM, și anume substituirea la punctul 19 a sintagmei „în bilanțul băncii” cu sintagma „în F01.00- Bilanț (Situția poziției financiare)”.	<u>Nu se acceptă</u> F01.00 – Bilanț (Situția poziției financiare) este considerat un raport financiar ce derivă din bilanțul contabil al băncii. Respectiv, modificările din bilanțul contabil al băncii trebuie să fie reflectate și în ORD 3.14 și în F01.00.
26. 27.	Pct. 15, sbp.2), lit.c)	BC „MOLDINDCONBANK” S.A.	La pct.15, subpct.2), din proiectul Hotărârii cu privire la „Modul de întocmire a Raportului privind persoanele afiliate băncii”, lit.c): Persoanele afiliate băncii care cad sub incidența subpunctelor 13 și 13 ¹ se consideră persoane afiliate persoanelor menționate la subpunctele 01-06, conform noțiunii de „afiliate unei alte persoane” din cadrul art.3 din Legea privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2017, respectiv codurile specifice acestor subpuncte, 13 și 13 ¹ , nu vor fi utilizate niciodată în raport, deoarece prin prevederea „în cazul în care o persoană poate corespunde mai multor criterii de afiliere în raport se va indica primul cod al criteriului conform listei de mai sus”, pentru persoanele fizice afiliate respective urmează să se indice în raport codurile aferente subpunctele 07-12. Totodată, menționăm că nu toate persoanele fizice afiliate persoanelor menționate la subpunctele 07-12 se consideră afiliate băncii, conform noțiunii de „afiliate unei alte persoane” din cadrul art.3 din Legea privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2017 (de exemplu: la codul 01 avem o persoană care deține o funcție-cheie în bancă. Ruda de gradul II a acesteia (sora) cade sub incidența codului 07, deoarece este persoană afiliată persoanei specificate la subpunctul	<u>Se acceptă parțial</u> Se acceptă propunerea privitor la punctul 13, punctul 13 ¹ urmează a fi exclus. La pct.07-12 urmează a fi specificat că acestea se referă la persoanele juridice. De asemenea, ținând cont de prevederile art.80 alin.(7) din Legea privind activitatea băncilor, se introduce un nou punct aferent prezumării: „15 - pentru persoanele identificate și prezumate de BNM ca afiliate în baza caracteristicilor prevăzute în Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate.”.

			<p>01. Nu toate persoanele afiliate rudei de gradul II (sora) sunt persoane afiliate persoanei specificate la subpunctul 01 (de exemplu copiii acesteia, afinii acesteia) inclusiv băncii.</p> <p>Pentru soțul rudei de gradul II (sora) a persoanei specificate la subpunctul 01, nu putem indica codul 13, deoarece primul cod al criteriului sub incidența căruia cade acesta este 07, deoarece conform lit. f) din dreptul noțiunii de „afiliate unei alte persoane” din cadrul art.3 din Legea privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2017) soții rudelor se consideră persoane afiliate (în exemplul dat. persoană afiliată persoanei ce deține o funcție-cheie în bancă).</p> <p>Astfel, propunem pentru subpunctele 13 și 13¹ următoarea redacție: „13 — pentru persoana afiliată persoanei fizice menționate la punctele 01-06 - soții, rudele și afinii de gradul întâi și doi ale persoanei fizice, soții rudelor și afinelor menționați”;</p> <p>„13¹ — pentru persoana afiliată persoanei fizice menționate la punctele 01-06 - persoana juridică asupra căreia persoana fizică și/sau persoanele afiliate acesteia dețin controlul sau dețin parte în asocieri în participație sau exercită influență semnificativă sau sunt membri ai organului de conducere;”</p>	
28.			<p>Propunem ca prevederea: în cazul în care o persoană poate corespunde mai multor criterii de afiliere în raport se va indica primul cod al criteriului conform listei de mai sus” să fie completată la sfârșit cu textul: „cu excepția persoanelor menționate la punctele 13 și 13¹, în cazul cărora se vor indica codurile specifice acestor puncte”.</p>	<p><u>Comentariu</u> A se vedea redacția nouă la pct.07-13 și pct.15 (nou).</p>
29.	Pct.16	Ministerul Justiției	La pct. 16 se vor comasa dispozițiile de modificare de la sbp. 2) - 5), deoarece prevăd expunerea în redacție	<u>Se acceptă parțial</u>

			nouă a unor norme succesive (punctele 4 - 7 din <i>Modul de întocmire a raportului privind portofoliul acreditivelor și garanțiilor eliberate</i>). Din același considerent se vor comasa și sbp. 6) -).	La pct. 16 au fost comasate dispozițiile de modificare la sbp.2) – 4), deoarece între punctele 4 - 7 din <i>Modul de întocmire a raportului privind portofoliul acreditivelor și garanțiilor eliberate</i> , există și punctul 6 ¹ , care nu urmează a fi modificat.
30.			În noua redacție a pct. 15 și 16 propunem substituirea cuvintelor „se răspunde la întrebarea” cu cuvintele „se indică”, în conformitate cu limbajul normativ. Totodată, este necesar de a reformula pct. 16, pentru a asigura coeziunea dintre primul alineat și alineatele numerotate cu cratime. În plus, se va revedea numerotarea, deoarece, potrivit art. 56 din <i>Legea nr. 317 din 18 iulie 2003</i> , elementele de structură ale actelor normative nu se însemnează cu cratime.	<u>Se acceptă parțial</u> Au fost substituite cuvintele menționate la pct. 15 și 16. Totodată, a fost reformulat pct.16. Ultima propunere nu se acceptă pe motiv că textul nu reprezintă o numerotare.
31.	Pct. 22	BC „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A.	La modul de întocmire a raportului „Situția zilnică a soldurilor conturilor sintetice”, punctul 8, se propune de înlocuit sintagma „nu mai târziu de ora 13:00” cu sintagma „nu mai târziu de ora 17:00”.	<u>Nu se acceptă</u> Schimbarea termenului limită de prezentare (ora de prezentare) nu este considerată oportună, deoarece informația dată se folosește pentru întocmirea de către Banca Națională a Moldovei a informației operative, pe bancă individual și pe sector, până la sfârșitul programului zilei de muncă (17:00).
32.			Considerăm oportun de a completa punctul 22 din anexa 22 din proiect, la modul de întocmire a raportului „Situția zilnică a soldurilor conturilor sintetice”, cu punctul 9, cu următorul conținut „în cazul în care, ulterior datei de raportare, au fost	<u>Nu se acceptă</u> Banca este obligată să asigure prezentarea corectă a informațiilor către BNM. Totodată, pentru

			introduse modificări (ajustări, corectări) pe soldurile conturilor sintetice, banca nu este obligată să prezinte în mod repetat „Situția zilnică a soldurilor conturilor sintetice” pentru ziua corespunzătoare care a suportat modificări.”	raportările cu frecvență zilnică se va ține cont de următoarele: - rapoartele corectate se retransmit doar pentru maxim 3 zile lucrătoare anterioare datei curente; iar - rapoartele corectate pentru ultima zi lucrătoare a lunii se retransmit indiferent de perioada constatării erorii; Pentru cazurile expres solicitate de BNM, raportarea repetată se va prezenta indiferent de perioada ce se modifică.
33.	Pct.23	Ministerul Justiției	Se va indica numărul dispoziției expuse în redacție nouă („8.”)	<u>Se acceptă</u>
34.	La proiectul de hotărâre	B.C. „ENERGBANK” S.A	Considerăm oportună intrarea în vigoare a prevederilor prezentului proiect în termen de 3 luni din data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, pornind de la acțiunile pe care trebuie să le întreprindă băncile.	<u>Nu se acceptă</u> Modificările operate sunt în mare parte tehnice sau redacționale și sunt condiționate preponderent de modificarea planului de conturi și de intrarea în vigoare a Legii nr. 202 din 06.10.2017, ambele acte au intrat în vigoare la 01.01.2018, respectiv nu considerăm oportună tergiversarea intrării în vigoare a modificărilor din proiectul dat.
35.		BC„Comertbank”SA BC„Eximbank” SA	Nu au propuneri sau obiecții.	
36.		BC„Mobiasbanca” SA BC„ProCreditBank”SA Banca Comercială Română Chișinău S.A.	Nu au prezentat aviz.	