

**SINTEZA**  
**obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor**  
**la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei**  
**„Pentru modificarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere,**  
**aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/2018”**

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/consulta re publică	Nr. obie cției / pro pun erii/ reco man dări i	Conținutul obiecției/ propunerii/ recomandării	Argumentarea autorului proiectului
<b>Avizare și consultare publică</b>				
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	1.	Subsecvent, toate referințele la anumite elemente structurale ale Regulamentului nr. 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci se vor revizui suplimentar, în vederea corespunderii acestora cu obiectul normei de trimitere.	<b>Comentariu</b> Verificările efectuate confirmă că referințele din prezentul proiect de modificare a Instrucțiunii nr117/2018 sunt conforme cu cele din Regulamentul nr. 220/2025, asigurând alinierea corectă la normele stabilite.

	Centrul de armonizare a legislației	2.	<p>În context, constatăm că proiectul național nu a preluat instrucțiunile aprobate de ABE, dar a transpus instrucțiunile din anexa II partea II punctul 3.9 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei, care a încetat să se aplice din 1 ianuarie 2025, cu includerea, în tabelul de concordanță, a mențiunii de creație normativă națională. Totuși, evidențiem necesitatea argumentării, în tabelul de concordanță, a nepreluării în cadrul național a soluțiilor, formularelor de raportare și a instrucțiunilor aprobate de ABE, conform cerințelor actului UE.</p>	<p><b>Comentariu</b></p> <p>Drept bază pentru modul de completare a rapoartelor expuse în proiect au fost utilizate instrucțiunile publicate și actualizate de ABE pe pagina sa web, conform prevederilor art. 22 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117. Articolul respectiv stabilește responsabilitatea Autorității Bancare Europene de a elabora, menține și actualiza soluțiile informatice, formularele standardizate de raportare și instrucțiunile aferente, în conformitate cu formatele uniforme de raportare.</p>
--	-------------------------------------	----	---	---

<p>Pentru modificarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/2018 (riscul de credit al contrapărții)</p>	<p>Ministerul Justiției al Republicii Moldova</p>	<p>3.</p>	<p>În denumirea proiectului, textul „(riscul de credit al contrapărții)” se va exclude, ca fiind inutil. Menționăm că denumirea actului normativ urmată de o paranteză în care se indică laconic obiectul de reglementare al proiectului este caracteristică pentru actele normative care modifică sau abrogă două sau mai multe acte normative ori părți ale acestora (a se vedea art. 42 alin. (4) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative).</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
<p>Prezenta hotărâre transpune parțial anexa I din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117 al Comisiei din 29 noiembrie 2024 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 2021/451 (CELEX: 32024R3117).</p>	<p>Centrul de armonizare a legislației</p>	<p>4.</p>	<p>Ținând cont de prevederile art. 31 alin (2) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative și pct. 34 din HG nr. 1171/2018 pentru aprobarea Regulamentului privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene, ca rezultat al definitivării proiectului, clauza de armonizare va fi inserată după preambul și clauza de adoptare a proiectului național, conform modelului prezentat mai jos: „Prezenta Hotărâre transpune parțial art. 5 (1) și Anexa I</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>

			<p>din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117 al Comisiei din 29 noiembrie 2024 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei, CELEX: 32024R3117, publicat în Jurnalul Oficial L din 27 decembrie 2024”. Totodată, ținând cont de abrogarea actelor UE reflectate în clauza de armonizare din Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/2018 privind aprobarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aceasta urmează a fi actualizată prin reflectarea</p>	
--	--	--	--	--

			trimiterilor la actul juridic european în vigoare și elementele structurale ale acestuia	
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	5.	<p>Cu referire la clauza de armonizare, aceasta necesită a fi expusă după clauza de adoptare a proiectului, astfel cum este prevăzut în pct. 34 al Regulamentului privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația UE, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 1171/2018.</p> <p>Subsecvent, atragem atenția asupra dispozițiilor pct. 36 al Regulamentului suscitată, potrivit cărora, pentru proiectele actelor normative de modificare care au ca scop transpunerea legislației UE, clauza de armonizare se inserează în proiectul actului normativ de modificare și, la necesitate, se completează clauza de armonizare a actului normativ de bază cu actul/actele juridic/e european/europene noi transpus/e sau cu noi trimiteri la elementele structurale ale actului UE transpus în cazul</p>	<b>Se acceptă</b>

			avansării gradului de transpunere.	
<p>În temeiul art. 84 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei</p> <p><b>HOTĂRĂȘTE:</b></p> <p><b>1.</b> 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 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 183-194, art. 907), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1337/2018, se modifică după cum urmează:</p>	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	6.	În clauza de adoptare, după expunerea sursei de publicare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, se recomandă a se completa cu textul „, , cu modificările ulterioare”. De asemenea, la pct. 1 sugerăm ca după indicarea sursei de publicare a Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/2018 să se includă textul „, , cu modificările ulterioare”.	<b>Se acceptă</b>

<p>1. 1. Capitolul I, secțiunea 3, punctul 14 se completează cu subpunctul 8) cu următorul cuprins: „8) raportul privind cerințele de fonduri proprii pentru acoperirea riscului de credit al contrapărții, astfel cum este specificat în formularele C 34.01 – C34.05 și C 34.08 – C 34.10 (anexa 10<sup>1.1</sup>), în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora – cu o frecvență trimestrială. Formularul C 34.06 se va completa trimestrial, atunci când vor aplica abordarea standardizată (SA-CCR) și semestrial, atunci când vor aplica abordarea standardizată simplificată sau metoda expunerii inițiale (OEM);”;</p>	<p>Ministerul Justiției al Republicii Moldova</p>	<p>7. În subpct. 1.1: - textul „Capitolul I, secțiunea 3,” se va exclude, ca fiind inutil; - textul „astfel cum este specificat în formularele C 34.01 – C34.05 și C 34.08 – C 34.10 (anexa 10<sup>1.1</sup>), în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora – cu o frecvență trimestrială. Formularul C 34.06 se va completa trimestrial, atunci când vor aplica abordarea standardizată (SA-CCR) și semestrial, atunci când vor aplica abordarea standardizată simplificată sau metoda expunerii inițiale (OEM)” urmează a fi revăzut, în special textul „C 34.01 – C34.05 și C 34.08 – C 34.10”, întrucât formularul C 34.06 nu este cuprins în acești indici. Totodată, atragem atenția că în anexa nr. 101.1 nu se regăsește formularul C 34.05; - cuvintele „se va completa” și „vor aplica”, în toate cazurile, se vor substitui cu cuvintele „se completează” și respectiv, „se aplică”, în vederea respectării art. 54 alin. (1) lit. j) al Legii nr.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
---	---	--	--------------------------

			100/2017, care prevede că, în textul actului normativ, verbele se expun la timpul prezent.	
	Centrul de armonizare a legislației	8.	Totodată, evidențiem că actul UE în acest grup de formulare, conține și formularul C 34.05 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR TRATATE CU METODA MODELULUI INTERN (MMI) CCR 5, care deși este menționat la pct. 1, subpct. 1.1. al proiectului de Hotărâre, acesta nu se regăsește în textul propriu-zis al Anexei 10 <sup>1.1.</sup> , iar tabelul de concordanță motivează transpunerea ulterioară a acestuia.	<b>Se acceptă</b>
1.2. După anexa 10 <sup>1</sup> se completează cu anexa 10 <sup>1.1.</sup> cu următorul cuprins:	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	9.	În subpct. 1.2, textul „după anexa nr. 10 <sup>1</sup> ” se va exclude, ținând cont de regulile tehnicii legislative, potrivit cărora, în cazul în care se completează cu un nou element	<b>Se acceptă</b>

			structural, numerotat cu indice, nu se va menționa după care punct, subpunct, anexă, etc. se amplasează acesta sau pe care dintre acestea le precedă.	
Anexa 10 <sup>1.1.</sup> la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere <b>1.</b> Formularele privind riscul de credit al contrapărții cuprind informații privind expunerile supuse riscului de credit al contrapărții, în aplicarea Regulamentului nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci și Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. ....	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	10.	Anexa necesită a fi însoțită de denumirea acesteia. Primele trei puncte urmează a fi revăzute, în scopul integrării acestora într-un capitol denumit. Alternativ, acestea pot fi integrate în capitolul „PREZENTAREA GENERALĂ A RAPORTĂRII PRIVIND RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: VOLUMUL OPERAȚIUNILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE”, care urmează a fi numerotat conform art. 53 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 100/2017.	<b>Se acceptă</b> A fost completat cu următoarea denumire: „INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR PRIVIND RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII”.
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	11.	Suplimentar, întreaga redacție a anexei se va expune între semnele citării.	<b>Se acceptă</b>
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	12.	Totodată, din punct de vedere structural, se va reține că, potrivit art. 49 alin. (6) și art. 52 alin. (2) al Legii nr.	<b>Se acceptă</b>

			100/2017, reglementările din anexe se numerotează consecutiv cu numere ordinare, exprimate prin cifre arabe, urmate de punct, începând cu primul și terminând cu ultimul, de la începutul și până la sfârșitul reglementărilor anexei.	
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	13.	Cu referire la abrevierile utilizate în anexă (ex. „CVA”, „IFRS” ș.a.), se va reține că acestea se pot indica doar la explicarea acestora în text la prima folosire, în conformitate cu art. 54 alin. (1) lit. i) din Legea nr. 100/2017. Drept urmare, abrevierile urmează a fi revăzute.	<b>Se acceptă</b>
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	14.	Referitor la pct. 1 din partea introductivă a anexei, textul „Regulamentului nr. 112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci și Regulamentului nr. 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci” se va substitui cu textul „Regulamentului cu privire la	<b>Se acceptă</b>

			<p>tehnicele de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 112/2018 (în continuare - Regulamentul nr. 112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci) și Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 220/2025 (în continuare - Regulamentul nr. 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci)”. În redacție similară se vor expune și alte referințe la actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei prevăzute în tabelele anexei.</p>	
<p>2. Formularele exclud cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA conform prevederilor Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital și ale Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci, care sunt raportate în formularul privind riscul CVA.</p>	<p>Ministerul Justiției al Republicii Moldova</p>	<p>15.</p>	<p>La pct. 2 din partea introductivă a anexei, se vor indica actele normative prin care au fost aprobate Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital și Regulamentul cu privire la</p>	<p><b>Comentariu</b> Trimiterile la prevederile regulamentelor au fost înlocuite cu prevederi generice care se referă fie la reglementările legate de fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, fie la</p>

			tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci.	riscul de ajustare a evaluării creditelor sau alte reglementări relevante în context. Acest lucru este necesar la momentul actual, având în vedere numărul mare de proiecte care modifică substanțial textul actelor normative în vigoare.
3. Expunerile la riscul de credit al contrapărții față de contrapărțile centrale, conform prevederilor Regulamentului nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci și ale capitolului VIII „Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile față de o contaparte centrală” din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, se includ în datele aferente riscului de credit al contrapărții, cu excepția cazului în care se prevede altfel. Cu toate acestea, contribuțiile la fondul de garantare calculate, în conformitate cu punctele 149-155 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, nu se includ în formularele privind riscul de credit al contrapărții, cu excepția formularului C 34.10, în special a rândurilor corespunzătoare. Cuanțumurile ponderate la risc ale expunerilor aferente contribuțiilor la fondul de garantare se reflectă direct în formularul C 02.00, la rândul 0460.	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	16.	La pct. 3 din partea introductivă a anexei, se va revedea textul „la rândul 0460”, întrucât formularul C02.00 nu conține rândul 0460.	<b>Comentariu</b> În formularul C02.00 se efectuează modificări care includ introducerea rândului 0460. Excluderea acestuia în etapa actuală ar conduce la neconcordanțe în proiectul final, afectând coerența și procesul de aprobare.
TOTAL	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	17.	În „Modul de completare a raportului C34.01”, din sintagma „punctul 22	<b>Se acceptă</b>

<p>Punctul 22 subpunctul 22.2 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci</p> <p>Suma dintre valoarea absolută a pozițiilor lungi pe instrumente financiare derivate și valoarea absolută a pozițiilor scurte pe instrumente financiare derivate.</p>		<p>subpunctul 22.2” se va exclude textul „punctul 22”, ca fiind inutil (observație similară</p> <p>valabilă în tot textul anexei, inclusiv care face referire la alte puncte din Regulamentul nr. 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci).</p>	
	<p>Centrul de armonizarea a legislației</p>	<p>18. Cu referire la frecvența raportării, pct. 2 din PREZENTAREA GENERALĂ A RAPORTĂRII PRIVIND RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: PRIMELE DOUĂZECI DE CONTRAPĂRȚI (CCR 6) din proiect, C 34.06 se raportează trimestrial, dacă banca aplică abordarea standardizată SA-CCR și semestrial, dacă aplică abordarea standardizată simplificată sau metoda expunerii inițiale (OEM). Potrivit, art. 5 (1) din actul UE, toate formularele din secțiunea privind fondurile proprii și cerințele de capital, inclusiv C 34.06, se raportează trimestrial pe bază individuală, neexistând o</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Conform art.5 alin. (1) din Regulamentul (UE) 3117/2024, toate formularele referitoare la fondurile proprii și cerințele de capital, inclusiv C 34.06, se raportează trimestrial pe bază individuală. Cu toate acestea, în cazul raportării specifice privind riscul de credit al contrapărții (CCR 6), care este reglementată de dispozițiile mai detaliate ale proiectului actului UE, frecvența raportării depinde de tipul de abordare aplicată de bancă.</p> <p>Astfel, dacă banca aplică abordarea standardizată SA-CCR, raportarea se face trimestrial, iar dacă se aplică</p>

			<p>excepție expresă în dependență de tipul abordării.</p>	<p>abordarea simplificată sau metoda expunerii inițiale (OEM), raportarea se face semestrial. Aceste reglementări sunt întocmai cu prevederile proiectului actului UE aferent modului de completarea a rapoartelor COREP.</p> <p>În concluzie, în ceea ce privește formularul C 34.06 se aplică frecvența de raportare prevăzută de specificațiile din proiectul actului UE, dar nu cea impusă de articolul 5(1), întrucât acest articol reglementează aspecte mai generale referitoare la fondurile proprii și cerințele de capital.</p>
<b>Observații la tabelele de concordanță</b>				
	Centrul de armonizarea a legislației	19.	În conformitate cu pct. 43 din Regulamentul privind armonizarea aprobat prin HG nr. 1171/2018, tabelul de concordanță al actului normativ național urmează a fi ajustat ori de câte ori actul normativ în cauză este modificat, inclusiv în cazul în	<b>Se acceptă</b>

			care modificările respective nu au ca scop transpunerea legislației UE. Tabelul de concordanță actualizat după orice modificare se transmite Centrului pentru verificare și includere în baza de date, în conformitate cu pct. 57 subpct. 2) lit. f).	
<b>Expertizare</b>				
	Centrul de armonizarea a legislației	20.	Urmare a expertizei de compatibilitate realizate, proiectul național și instrumentele procesului de armonizare urmează a fi definitive prin prisma obiecțiilor și recomandărilor expuse în Declarație.	<b>Se acceptă</b>
<b>Lipsa obiecțiilor și propunerilor la proiect</b>				
	BC „Victoriabank” S.A. „Banca de Finanțe și Comerț” S.A. BC „MAIB” S.A.	21.	Nu au propuneri și/sau obiecții.	
<b>Nu au prezentat avize</b>				
	BC „Energbank” S.A. BC „Moldindconbank” S.A. OTP Bank S.A. BC „Comerțbank” S.A. BC „EuroCreditBank” S.A. BC „Eximbank” S.A.	22.	Nu au prezentat avize.	

	BC „ProCredit Bank” S.A.			
	Asociația Băncilor din Moldova			