

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”
(riscul de ajustare a evaluării creditului - CVA)

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare, consultare publică, expertizare	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării, concluziei	Argumentarea autorului proiectului
Avizare și consultare publică				
Propuneri la proiectul hotărârii				
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	1.	În partea ce vizează secțiunea „Modul de completare a raportului C 25.01 Riscul de ajustare a evaluării creditului (CVA)”: - referința la unele regulamente ale Băncii Naționale a Moldovei se va expune desfășurat, după exemplul următor: „Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 112/2018”; - se atestă că în tot textul secțiunii „Modul de completare a raportului C 25.01 Riscul de ajustare a evaluării creditului (CVA)” se face referire la Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. Actul normativ în vigoare, prin care s-a aprobat un regulament cu un asemenea obiect de reglementare este Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 103/2020. Totodată, se constată că Banca Națională a Moldovei a supus	Se acceptă.

			consultării publice, inclusiv a solicitat opinia cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției (scrisoarea nr. 19-0112/20/5783 din 13.11.2025) la un nou proiect de hotărâre cu același obiect de reglementare, care va intra în vigoare la 1 ianuarie 2027 și prin care, concomitent, se va abroga Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 103/2020.	
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	2.	În tot textul anexei nr. 10 ¹ , se va asigura suplimentar că abrevierile utilizate respectă norma prevăzută la art. 54 alin. (1) lit. i) al Legii 100/2017, potrivit căreia exprimarea prin abrevieri a unor denumiri sau termeni se poate face numai după explicarea acestora în text, la prima folosire.	Se acceptă.
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).	Centrul de armonizare a legislației	3.	În conformitate cu cerințele stabilite prin art. 31, alin (2) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative și pct. 34 din Regulamentul privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene, aprobat prin HG nr. 1171/2018, în rezultatul 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 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117 al Comisiei din 29	Se acceptă.
În temeiul art.84 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei	Ministerul Justiției al Republicii Moldova			
HOTĂRĂȘTE:				
1. Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobată prin				

<p>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, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p>			<p>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, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L din 27 decembrie 2024, CELEX: 32024R3117 ”.</p> <p>Totodată, ținând cont de propunerea de modificare a clauzei de armonizare a Hotărârii 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, prevăzută la subpct. 1.1, pct. 1 al proiectului de Hotărâre, textul propus va fi completat cu datele privind publicarea actului UE în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene (seria, numărul și data Jurnalului Oficial).</p>	
<p>1.1. În clauza de armonizare: 1.1.1. textul „C 25.00” și „pct.5.6.2 și pct.5.8.1” se exclud;</p>	<p>Ministerul Justiției al Republicii Moldova</p>	<p>4.</p>	<p>În subcpt. 1.1.1, textul „și „pct. 5.6.2 și pct. 5.8.1”” propunem a fi substituit cu textul „și textul „pct. 5.6.2 și pct. 5.8.1””.</p>	<p>Se acceptă.</p>

1.1.2. se completează cu textul „, , formularul raportului C25.01 din 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).”;	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	5.	În subpct. 1.1.2, în partea ce vizează modificarea clauzei de armonizare a Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, se recomandă expunerea integrală a acesteia în redacție nouă, evidențiind prin alineate distincte actele UE care constituie obiect al transpunerii.	Comentariu. Expunerea în redacție nouă va fi realizată în momentul transpunerii totale a Regulamentului (UE) nr.2024/3117.
1.2. În capitolul I secțiunea 3 punctul 14 subpunctul 7), textul „formularul C 25” se substituie cu textul „formularul C 25.00”;	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	6.	În subpct. 1.2: - textul „capitolul I secțiunea 3” se va exclude, ca fiind inutil; - deși în acest subpunct se face referire la formularul C 25.00, al cărei conținut se regăsește în anexa nr. 10 ¹ , în anexa citată se indică conținutul Formularul 25.01. Respectiv, se consideră necesară corelarea reglementărilor (numărul formularului) sub acest aspect.	Se acceptă parțial. Pentru claritate, se va păstra precizarea aferentă capitolului și secțiunii. În ceea ce privește indicarea formularului, acesta a fost modificat în C 25.01.
1.3. Anexa 10 ¹ va avea următorul cuprins: Anexa 10 ¹ la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	7.	La subpct. 1.3, cu referire la redacția anexei nr. 10 ¹ : Denumirea anexei se recomandă a fi revăzută, astfel încât aceasta să fie clară și să se refere exclusiv la obiectul determinat prin norma de trimitere.	Se acceptă.
Observații la tabelul de concordanță				

Tabelul de concordanță la Regulamentul UE nr.2024/3117	Centrul de Armonizare a Legislației	8.	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 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) din același Regulament.	Se acceptă parțial. Având în vedere că Regulamentul (UE) 2024/3117 este unul voluminos, iar prevederile acestuia sunt transpuse prin mai multe proiecte de modificare a Instrucțiunii nr. 117/2018 a Băncii Naționale a Moldovei, pentru fiecare proiect de modificare a Instrucțiunii, în funcție de riscul transpus și supus raportării, este întocmit un tabel de concordanță separat, în care sunt transcrise toate dispozițiile relevante din capitolele, articolele și anexele transpuse. Tabelul de concordanță care înglobează întregul act european se actualizează odată cu aprobarea noilor modificări și urmează a fi prezentat Centrului de armonizare a legislației.
Expertizare				
	Centrul de Armonizare a Legislației	9.	Ca urmare a expertizei de compatibilitate realizate, instrumentele procesului de armonizare urmează a fi definitive prin prisma obiecțiilor și recomandărilor expuse în prezenta Declarație.	Se acceptă.
Lipsa obiecțiilor și propunerilor la proiect				
	BC „MAIB” S.A. „Banca de Finanțe și Comerț” S.A.	10.	Nu au propuneri și/sau obiecții.	
Nu au prezentat avize				
	BC „Energbank” S.A. BC „Moldindconbank” S.A.	11.	Nu au prezentat avize.	

	BC „EuroCreditBank” S.A.			
	OTP Bank S.A.			
	BC „Comerțbank” S.A.			
	BC „Victoriabank” S.A.			
	BC „Eximbank” S.A.			
	BC „ProCredit Bank” S.A.			
	Asociația Băncilor din Moldova			