

SINTEZA obiecțiilor/propunerilor la proiectul
„Pentru modificarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere,
aprobate prin HCE al BNM nr. 117/2018
(privind adecvarea capitalului și riscul de credit: abordarea standardizată privind cerințele de capital)”

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				
Denumirea proiectului hotărârii: „Pentru modificarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobate prin HCE al BNM nr. 117/2018 (privind adecvarea capitalului și riscul de credit: abordarea standardizată privind cerințele de capital)”	Ministerul Justiției	1	Se va revizui integral denumirea proiectului, astfel încât aceasta să corespundă întocmai denumirii oficiale a actului normativ aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/2018, prin completarea cu cuvintele „și modificarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale”	Nu se acceptă Prin prezentul proiect se introduc modificări doar la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, care este aprobată prin Hotărârea Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/2018.

	Ministerul Justiției	2	Se va utiliza forma desfășurată a abrevierii „HCE al BNM”, la prima mențiune în text, în conformitate cu regulile de tehnică legislativă.	Se acceptă
	Ministerul Justiției	3	Se consideră inoportună includerea informației din paranteză „(privind adecvarea capitalului și riscul de credit: abordarea standardizată privind cerințele de capital)”, întrucât aceasta are caracter explicativ suplimentar și nu face parte din denumirea oficială a actului normativ modificat. În condițiile în care proiectul vizează modificarea unui act normativ existent, denumirea trebuie să fie concisă, exactă și să reflecte strict titlul actului supus modificării.	Se acceptă
	Centrul de Armonizare a Legislației	4	Clauza de armonizare a proiectului național va fi reflectată în următoarea redacție: „Prezenta hotărâre transpune parțial (transpune: Formularele rapoartelor C 01.00, C 02.00, C 03.00, C 04.00 și C 07.00 din anexa I) 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	Se acceptă

			(UE) 2021/451 al Comisiei, CELEX: 32024R3117, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 2024/3117 din 27 decembrie 2024, astfel cum a fost modificat ultima oară prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2025/2475 al Comisiei din 8 decembrie 2025”.	
1.1.în clauza de armonizare: 1.1.1. se exclud următoarele texte: „C 01.00, C 02.00, C 03.00, C 04.00, C 07.00” și textul „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,”;	Ministerul Justiției	5	La pct. 1, menționăm că sbp. 1.1.1. urmează a fi prezentat în următoarea redacție: „textul „C 01.00, C 02.00, C 03.00, C 04.00, C 07.00” și textul „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” se exclud.”.	Se acceptă
1.1.2. textul: „formularul raportului C25.01 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117” va avea următorul cuprins: „formularele rapoartelor C 01.00, C 02.00, C 03.00, C 04.00, C 07.00, C25.01 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117”.	Ministerul Justiției	6	Formula utilizată în proiect la sbp. 1.1.2. „textul: „formularul raportului C25.01 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117” va avea următorul cuprins:” nu se regăsește în clauza de armonizare a actului normativ în vigoare.	Se acceptă
Anexele nr. 1 și nr. 2	Ministerul Justiției	7	în anexele nr. 1 și nr. 2 sunt incluse trimiteri la norme juridice care, la momentul efectuării expertizei juridice, nu se regăsesc în cadrul normativ în vigoare, în special în Legea nr. 202/2017 privind activitatea bancară, precum și Hotărârea Comitetului executiv al Băncii	Comentariu: Termenul de intrare în vigoare a proiectului de modificare este corelat cu termenele de intrare

			Naționale a Moldovei nr. 109/2018 cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 111/2018 cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate și Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 114/2018 cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	în vigoare a regulamentelor la care se face referință. Conform HCE al BNM nr. 75 din 26.03.2026 publicat în Monitorul oficial nr. 146-147 din 02.04.2026 se modifică și se completează Regulamentul nr. 109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (va intra în vigoare la 01.07.2027). Conform HCE al BNM nr. 38 din 26.02.2026 publicat în Monitorul oficial nr. 146-147 din 02.04.2026, se modifică și se completează Regulamentul nr. 111/2018 (va intra în vigoare la 01.07.2027 și 01.01.2028).
--	--	--	---	---

				Referințele și trimiterile la HCE al BNM nr. 114/2018 sunt actuale și se regăsesc în actul normativ în vigoare. Trimiterile la Legea nr. 202/2017 privind activitatea bancară vor intra în vigoare la 6 luni de la publicarea legii modificate, termen anterior datei de 01.07.2027.
1.4. La pct. 7 din anexa nr. 3 sintagma „CR SA” se substituie cu: „CR IRB”	Ministerul Justiției	8	la pct. 1.4 din proiect, potrivit căreia „La pct. 7 din anexa nr. 3 sintagma „CR SA” se substituie cu: „CR IRB” ”, nu este susținută de conținutul actual al anexei respective. În urma examinării anexei nr. 3, nu a fost identificată sintagma „CR SA” la pct. 7 sau în cadrul acesteia, ceea ce denotă o lipsă de corelare între intervenția propusă și textul actului normativ supus modificării.	Comentariu: Acest punct se exclude din proiect și va fi inclus în următorul proiect de modificare a Instrucțiunii COREP
	BC Victoriabank SA, Banca de Finanțe și Comerț SA, BC MAIB SA	9	Lipsa de obiecții /propuneri pe marginea proiectului	

	Asociația Băncilor din Moldova, BC Comerțbank SA, BC Energbank SA, BC EuroCreditBank SA, BC Eximbank SA, BC Moldindconbank SA, BC ProCreditBank SA și OTP Bank SA	10	Nu au prezentat avize	
Propuneri la tabelul de concordanță				
Tabelul de concordanță al Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/3117	Centrul de Armonizare a Legislației	11	Tabelul de concordanță al Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/3117 va fi completat la compartimentul 6 cu textul integral al actului UE, nu doar cu elementele transpuse. În continuare, compartimentele 7- 9 din tabel vor fi completate cu informațiile corespunzătoare, conform cerințelor stabilite de HG nr. 1171/2018 cu privire la aprobarea Regulamentului privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene.	Comentariu: Ținând cont de faptul că Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117 este unul voluminos iar anexa 1 a acestuia conține mai mult de 100 de formulare de raportare, care sunt transpuse

				treptat în mai multe acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei, se va întocmi câte un tabel de concordanță separat pentru fiecare modificare a Instrucțiunii nr. 117/2018, în care sunt transpuse parțial formularele de raportare. Tabelul de concordanță care înglobează întreg actul european, se va actualiza odată cu aprobarea noilor modificări și la final urmează a fi prezentat Centrului de armonizare a legislației.
--	--	--	--	---