

Sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor băncilor și autorităților la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei  
 „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și 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
1	2	3	4	5
<b>Avizare și consultare publică</b>				
<b>Propuneri la proiectul hotărârii</b>				
<p>1. Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.231/2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.216-221, art.2007), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 1 decembrie 2011 cu nr.856, punctul 7, se completează cu textul „ținând cont de expunerile neperformante deduse conform Regulamentului nr.109/2018”.</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>1.</p>	<p>Se propune reformularea pct.1, după cum urmează: „Punctul 7 din Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 231/2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 216-221, art. 2007), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 856 la 1 decembrie 2011, se completează cu textul „ținând cont de expunerile neperformante deduse conform Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 109/2018.”.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>

	Ministerul Justiției	2. Se va analiza necesitatea corelării clauzei de adoptare a Hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 231/2011 cu regulile de tehnică legislativă, în partea ce vizează excluderea legislaturii legilor care constituie temei legal, fiind despărțite de semnul grafic „/”, conform următorului exemplu: „Legea nr. 548/1995”.	<b>Nu se acceptă</b> Propunerea nu vizează obiectul prezentei hotărâri.
2. Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109/2018 cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.183-194, art.899), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1332/2018, se modifică după cum urmează:	Centrul de Armonizare a Legislației	3. Clauza de armonizare a proiectului național se va expune în următoarea redacție: „Prezenta Hotărâre: - transpune parțial (transpune: art.27 (1) – (2), art. 28 (1) și (3), art.29 (1) – (5), art. 32 (1) – (2), art. 33 (3), art. 36 (1) lit. d), k), m), n) și (5), art. 40, art. 45 art. 47a, 47b, 47c, art. 52 (1) lit. p) – r), art. 54 (1) lit. e), art. 62 lit. d) și ultima teză, art. 63(1) lit. a), n) –p), art. 64 (2), art.72a, art. 72b (1) – (2) și ultima teză, (3), (7), art.72c - 72d, art. 72e (2) – (3), (5), art.72f, art.72j (1) – (2), art. 72l, art.73 (3), art. 76 (1) – (3), art. 77 (1) lit. b) și (2), art. 78 prima teză, (4) lit. d) și e), art. 78a, art. 79a, art. 84(1) și teza a II-a, art. 85 (1) și (3), art. 87(1) și (3), art. 92	<b>Se acceptă</b>

		<p>(3), (4) lit. a) și (5), art. 94) Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 27 iunie 2013, CELEX: 32013R0575, așa cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul (UE) 2024/1623 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2024;</p> <p>- transpune parțial (transpune: art. 4 - 7, art. 9, art.12, art. 20 (2), art. 21, art. 25, art. 26, art. 30 (1) și (3) art. 30a, art. 30b, art. 31, art. 32a, art. 34a) Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 al Comisiei din 7 ianuarie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile aplicabile instituțiilor, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 074 din 14 martie 2014, CELEX:</p>	
--	--	--	--

		<p>32014R0241, așa cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul (UE) 2023/827 al Comisiei din 11 octombrie 2022;</p> <p>- transpune parțial (transpune art. 2) Regulamentul delegat (UE) nr. 523/2014 al Comisiei din 12 martie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru stabilirea a ceea ce constituie legătura strânsă dintre valoarea obligațiunilor garantate ale unei instituții și valoarea activelor instituției, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 148 din 20 mai 2014, CELEX: 32014R0523”.</p>	
	Ministerul Justiției	4.	<p>La pct. 2, care prevede modificări în Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 109/2018 cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital:</p> <p>Dispozițiile ce vizează modificarea Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și</p> <p><b>Se acceptă</b></p>

			<p>cerințele de capital vor fi expuse la subpct. 2.2, cu utilizarea formulării: „2.2. La anexa hotărârii:”.</p> <p>Ulterior, toate modificările propuse la acest Regulament, se vor numerota prin subpuncte, începând cu 2.2.1., 2.2.2., ...</p>	
<p><b>2.3.</b> (2.2. după consultarea publică a proiectului) În tot cuprinsul regulamentului, textul „Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”, „Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 cu privire la activitatea băncilor”, „Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea bancară”, la orice formă gramaticală, se substituie cu textul „Legea nr.202/2017”, la forma gramaticală corespunzătoare.</p>	Ministerul Justiției	5.	<p>Dispozițiile subpct. 2.3 se vor expune înaintea dispozițiilor ce vizează modificările operate în clauza de armonizare. Respectiv, acestea vor fi însemnate prin subpct. 2.2.1.</p>	<b>Se acceptă</b>
<p><b>2.5.</b> La punctul 4</p> <p>2.5.1. noțiunea „deținere indirectă,, va avea următorul cuprins:</p> <p>[...]</p> <p>2.5.2. la noțiunea „deținere sintetică” se completează la final cu cuvintele „sau de valoarea pasivelor emise de o bancă”;</p>	Ministerul Justiției	6.	<p>Cu referire la subpct. 2.5, inițial se va include dispoziția care va prevedea că textul „Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor” se substituie cu textul „Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (în continuare - Legea nr. 202/2017)”.</p>	<b>Se acceptă</b>
		7.	<p>În subpct. 2.5.2, cuvintele „la final” se vor exclude, ca fiind inutile.</p>	<b>Se acceptă</b>

<p><b>2.6.</b> (2.7. după consultarea publică a proiectului) La punctul 7 cifra „26” se substituie cu cifra „25<sup>1</sup>”.</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>8.</p>	<p>În subpct. 2.6, propunem a indica că „la punctul 7, textul „punctele 26–29” se substituie cu textul „punctele 25<sup>1</sup>–29”;</p> (observație similară valabilă și pentru redacția subpct. 2.20.1, subpct. 1.21.1, subpct. 2.30.1 din proiect, aferent modificării pct. 56, 63, 91 din Regulament, ș.a.).	<p><b>Se acceptă</b></p>
<p><b>2.10.</b> (2.11. după consultarea publică a proiectului) După punctul 23 se completează cu Subsecțiunea 2<sup>1</sup> cu următorul cuprins:</p> <p><b>„Subsecțiunea 2<sup>1</sup></b>  <b>Instrumente de capital emise de societățile mutuale, organizațiile cooperatiste de credit, instituțiile de economii sau instituțiile similare în cadrul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază</b></p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>9.</p>	<p>Dispoziția introductivă se recomandă a fi expusă după cum urmează: „Capitolul III secțiunea 1 se completează cu subsecțiunea 2<sup>1</sup> cu următorul cuprins:”;</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
<p><b>23<sup>1</sup>.</b> Elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază includ orice instrument de capital emis de o societate în conformitate cu dispozițiile sale statutare dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:</p> <p>1) societatea este de un tip definit în conformitate cu legislația națională aplicabilă, iar autoritățile competente, ale statului în care este stabilită, consideră că aceasta se califică drept oricare dintre următoarele:</p> <p>a) societate mutuală;</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>10.</p>	<p>- se va revizui utilizarea termenului „organizațiile cooperatiste de credit”, întrucât legislația națională nu operează cu asemenea termen. De asemenea, și ceilalți termeni precum „societățile mutuale”, „instituțiile de economii” sau „instituțiile similare” necesită a fi revăzute, în scopul conformării acestora terminologiei utilizate în legislația națională. De asemenea, se va analiza suplimentar utilizarea în proiectul hotărârii a termenului „legislația națională aplicabilă”, or, în contextul în care, potrivit redacției în vigoare a pct. 2 din Regulamentul supus modificării,</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Terminologia este prevăzută în scopul Regulamentului nr.109/2018. În anexa 3<sup>1</sup> sunt prevăzute condițiile pentru ca un anumit tip de întreprindere recunoscută conform legislației naționale să se califice drept organizație cooperatistă de credit, instituție de economii, societate mutuală sau instituții similare în sensul punctului 23<sup>2</sup> din regulamentul.</p> <p>Prevederile transpun articolele 4-7 din Regulamentul delegat (UE) 241/2014.</p>

<p>b) organizație cooperatistă de credit;  c) instituție de economii;  d) instituție similară;  2) sunt îndeplinite condițiile prevăzute la subsecțiunea 2 și condițiile de modificare de la punctele 23<sup>3</sup> -23<sup>8</sup>.</p>			<p>prevederile acestuia se aplică băncilor cu sediul în Republica Moldova, sucursalelor în Republica Moldova ale băncilor din alte state, care sunt licențiate de către Banca Națională a Moldovei, legislația aplicabilă este cea a Republicii Moldova. În altă ordine de idei, pornind de la aria de aplicare a acestui Regulament, care vizează în mod nemijlocit băncile, se va analiza dacă dispozițiile propuse la capitolul III secțiunea 1 subsecțiunea 2<sup>1</sup> se încadrează în acest Regulament;</p>	
<p><b>23<sup>2</sup>.</b> Condițiile pentru stabilirea unui anumit tip de întreprindere recunoscut în temeiul legislației naționale aplicabile se califică drept societate mutuală, organizație cooperatistă de credit, instituție de economii sau instituție similară în sensul prezentului regulament, se stabilește în anexa 3<sup>1</sup>.</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>11.</p>	<p>Norma propusă la pct. 23<sup>2</sup> se recomandă a fi reformulată, deoarece este ambiguă;</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
<p><b>23<sup>7</sup>.</b> [...]  1) creanța deținătorilor instrumentelor fără drept de vot în caz de <i>insolvență</i> sau de lichidare a societății este proporțională cu ponderea pe care acele instrumente fără drept de vot o au în totalul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază;</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>12.</p>	<p>În redacția pct. 23<sup>7</sup> subpct. 1), cuvântul „insolvență” se va substitui cu cuvântul „insolvabilitate”.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>

<p><b>2.11.1.</b> (2.12.1. după consultarea publică a proiectului) în denumirea secțiunii, după cuvântul „afere” se completează cu <i>cuvintele</i> „activelor securitizate”;</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>13.</p>	<p>Se va indica că „denumirea secțiunii, după cuvântul „afere” se completează cu textul „activelor securitizate,””.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
<p><b>2.11.2.</b> (2.12.2. după consultarea publică a proiectului) secțiunea a 2-a din capitolul III se completează cu punctele 25<sup>1</sup> și 25<sup>2</sup> cu următorul cuprins: [...] <b>25<sup>2</sup>.</b> În sensul punctului 25<sup>1</sup>, subpunctul 1) semnificația conceptului „câștig rezultat din vânzare” este prezentată în anexa 1 la prezentul regulament.”.</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>14.</p>	<p>Textul „secțiunea a 2-a din capitolul III” se va exclude, deoarece rezultă din dispoziția subpct. 2.11;</p>	<p><b>Se acceptă parțial</b> Clarificarea cu privire la „secțiunea a 2-a” este necesară, întrucât punctul 25 face parte din secțiunea 1, iar completarea este necesară înainte de punctul 26, care este primul punct din secțiunea 2.</p>
		<p>15.</p>	<p>din redacția pct. 25<sup>2</sup>, cuvintele „la prezentul Regulament” se vor exclude, având în vedere dispozițiile art. 55 alin. (4) al Legii nr. 100/2017 (observație valabilă și pentru alte cazuri similare din proiect, cum ar fi cuvintele „din prezenta anexă”).</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
<p><b>2.12.</b> (2.13. după consultarea publică a proiectului) Se completează cu punctele 27<sup>1</sup> și 27<sup>2</sup> cu următorul cuprins: „27<sup>1</sup>. Fără a aduce atingere punctului 26, subpunctul 1), băncile pot include cuantumul câștigurilor și al pierderilor aferente datoriilor lor în fondurile proprii atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: 1) datoriile sunt sub formă de obligațiuni și îndeplinesc condițiile menționate la articolul 112 din Legea nr. 171/2012</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>16.</p>	<p>În redacția pct. 27<sup>1</sup>, referința la pct. 26 subpct. 1) se va substitui cu referința la pct. 26 subpct. 2). Subsecvent, în subpct. 1) al pct. 27<sup>1</sup> referința la art. 112 din Legea nr. 171/2012 privind piața de capital urmează a fi analizată suplimentar, deoarece în articolul citat nu sunt prevăzute nemijlocit anumite condiții aferente datoriilor sub formă de obligațiuni.</p>	<p><b>Se acceptă parțial</b> Punctul 27<sup>1</sup> transpune art. 33 (3) lit.a din Regulamentul UE nr.575/2013, care face referire la art.52(4) din Directiva 2009/65/CE. Art.52(4) din Directivă este transpus prin art.112 din Legea nr.171/2012, care prevede că limitele cu privire la tipul de instrumente în care se va investi și ponderea maximă a investițiilor</p>

<p>privind piața de capital, astfel cum se aplică la data la care au fost emise sau sunt obligațiuni garantate în conformitate cu actele normative privind obligațiunile garantate;</p>				<p>pentru o anumită categorie se stabilesc prin reglementări ale CNPF.</p>
<p><b>2.13.</b> (2.14. după consultarea publică a proiectului) La punctul 30: <b>2.13.1.</b> (2.14.1. după consultarea publică a proiectului) subpunctul 2) se completează cu textul „ , cu excepția programelor informatice evaluate în mod prudent a căror valoare nu este afectată în mod negativ de rezoluția, insolabilitatea sau de lichidarea băncii”;</p>	<p>B.C. „MAIB” S.A.</p>	<p>17.</p>	<p>Cu referire la prevederea conform căreia „băncile deduc din elementele fondurilor proprii de nivel 1 de bază imobilizările necorporale, cu excepția programelor informatice”, considerăm oportun includerea unor clarificări suplimentare privind:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- specificare unei metodologii standardizate recomandate, care să permită determinarea situațiilor în care un program informatic poate fi considerat „evaluat în mod prudent” sau</li> <li>- clarificarea posibilității utilizării de bancă a unei metodologii interne de evaluare, precum și cerințele de validare a acesteia, în scopul demonstrării caracterului prudent al evaluării.</li> </ul>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Proiectul se completează cu pct.37<sup>1</sup> și anexa nr.4<sup>1</sup> care aduc claritate sintagmei „<i>programe informatice evaluate în mod prudent a căror valoare nu este afectată în mod negativ de rezoluția, insolabilitatea sau de lichidarea băncii</i>”.</p> <p>Prevederile transpun Regulamentul delegat (UE) 2020/2176, care modifică art.13a din Regulamentul delegat (UE) 241/2014 – <a href="#">link (EBA)</a>.</p>
<p><b>2.13.5.</b> (2.14.5. după consultarea publică a proiectului) subpunctul 10) va avea următorul cuprins: „10) [...] b) poziții din securitizare, în conformitate cu actele normative ale</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>18.</p>	<p>În redacția pct. 30 subpct. 10) lit. b) se va analiza necesitatea includerii referirii nemijlocite la Regulamentul privind tratamentul prudential al securitizărilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>

<p>Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului prudentțial al securizărilor;</p> <p>c) tranzacțiilor incomplete, în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.115/2018;</p> <p>e) expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute într-un OPC cărora li se atribuie o pondere de risc de 1 000 % în conformitate cu Regulamentul nr. 111/2018.”;</p>			al Băncii Naționale a Moldovei nr. 221/2025;	
		19.	În redacția pct. 30 subpct. 10) lit. c) se propune a fi completată cu textul „(în continuare - Regulamentul nr. 115/2018)”;	<b>Se acceptă</b>
		20.	În redacția pct. 30 subpct. 10) lit.e), textul „Regulamentul nr. 111/2018” se va substitui cu textul „Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 111/2018 (în continuare – Regulamentul nr. 111/2018)”.	<b>Se acceptă</b>
<p><b>2.13.6.</b> (2.13.6. după consultarea publică a proiectului) se completează cu subpunctele 12) și 13) cu următorul cuprins:</p> <p>„12) cuantumul aplicabil al acoperirii insuficiente pentru expunerile neperformante;</p>	BC „ProCreditBank” SA	21.	Rugăm să specificați contextul noțiunii de „acoperire insuficientă”. Și anume, ce tip de acoperire este vizat prin această formulare: nivelul de provizionare IFRS sau acoperirea cu garanții? <b>Care este metodologia de calcul a „cuantumului aplicabil”?</b>	<b>Se acceptă</b> Capitolul III, secțiunea 3 a fost completat cu Secțiunea 12 „Deducerea pentru expunerile neperformante” (pct.67 <sup>17</sup> -67 <sup>26</sup> ) care prevede modul de calcul al cuantumului aplicabil al acoperirii insuficiente pentru expunerile neperformante.
<p><b>2.15.</b> (2.17. după consultarea publică a proiectului) Punctul 46 după textul „(în continuare – Regulamentul nr.111/2018)” se completează cu textul „ sau în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a</p>	Ministerul Justiției	22.	Considerăm oportun a indica exact la ce punct/puncte din regulamentele citate se face referire (observația este valabilă în tot cuprinsul proiectului, în contextul în care se face referire la	<b>Se acceptă</b> Este de notat că anumite referințe se aplică întregului act normativ, nu doar unor puncte specifice.

Moldovei aferente tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating, după caz,”			regulamentele aprobate de Banca Națională a Moldovei).	
		23.	În partea ce vizează utilizarea cuvintelor „actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating”/ „actul normativ [...]”, se va opera cu o terminologie/formulare unică în tot textul proiectului.	<b>Se acceptă</b>
<p><b>2.16.</b> (2.18. după consultarea publică a proiectului) La subsecțiunea 5 „Deducerea activelor fondului de pensii cu beneficii determinate”:</p> <p><b>2.16.1.</b> (2.18.1. după consultarea publică a proiectului) denumirea Subsecțiunii a 5-a, din secțiunea 3, capitolul III, va avea următorul cuprins „Deducerea cuantumurilor negative care rezultă din calcularea cuantumului pierderilor așteptate și a activelor fondului de pensii cu beneficii determinate”;</p>	Ministerul Justiției	24.	Dispoziția subpct. 2.16 este inutilă, având în vedere că aceasta se regăsește în dispoziția subpct. 2.16.1.	<b>Nu se acceptă</b>  Punctul 2.17., care prevede completarea cu punctul 46 <sup>1</sup> , a fost renumerotat în subpunctul 2.16.2, având în vedere necesitatea de a completa subsecțiunea 5 cu un punct înainte de punctul 47, punctul 46 fiind parte a subsecțiunii 4.
		25.	Dispoziția introductivă a subpct. 2.17 recomandăm a fi expusă după cum urmează: „subsecțiunea a 5-a din secțiunea 3 a capitolului III se completează cu punctul 46 <sup>1</sup> cu următorul cuprins:”.	
		26.	În redacția pct. 46 <sup>1</sup> , textul „subpunctul 3 <sup>1</sup> ” se va substitui cu textul „subpunctul 3 <sup>1</sup> )”.	<b>Se acceptă</b>
<p><b>2.17.</b> (2.18.2. după consultarea publică a proiectului) se completează cu punctul 46<sup>1</sup> cu următorul cuprins:</p> <p><b>2.21.</b> (2.22. după consultarea publică a proiectului) La punctul 59 după textul „Regulamentului nr.111/2018” se completează cu textul „sau în</p>	Ministerul Justiției	27.	În subpct. 2.21, a doua utilizare a cuvântului „textul” se va substitui cu cuvântul „cuvintele”.	<b>Se acceptă</b>

conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating”.				
<b>2.24.</b> (2.25. după consultarea publică a proiectului) După punctul 67, se completează cu Subsecțiunile 11 și 12 cu următorul cuprins: „Subsecțiunea 11 Expuneri neperformante și măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare <b>67<sup>1</sup>.</b> În sensul punctului 30, subpunctul 12), termenul „expunere” include oricare dintre următoarele elemente, cu condiția ca acestea să nu fie incluse în portofoliul de tranzacționare al băncii: 1) un instrument de datorie, inclusiv un titlu de datorie, un împrumut, un avans și un depozit la vedere; 2) un angajament de creditare dat, o garanție financiară dată sau orice alt angajament dat, indiferent dacă este revocabil sau irevocabil, cu excepția facilităților de credit neutilizate care pot fi anulate necondiționat, în orice moment și fără notificare, sau care atrag anularea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului.	Ministerul Justiției	28.	În dispoziția de modificare a subpct. 2.24 se va indica: „capitolul III secțiunea 3 se completează cu subsecțiunile 11 și 12 cu următorul cuprins:”.	<b>Se acceptă</b>
	BC „ProCreditBank” SA	29.	Termenul de „expunere”, în sensul pct. 30 subpct. 12) include anumite elemente, dar nu acoperă în mod explicit toate activele și elementele extrabilanțiere care, potrivit Regulamentului privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, sunt considerate expuneri. Totodată, există o neconcordanță cu prevederile Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, unde sunt enumerate activele și angajamentele condiționale supuse clasificării. Pentru a evita interpretările divergente și dificultățile în aplicarea practică, vă rugăm să clarificați:	<b>Se acceptă</b>  E de notat că pct.67 <sup>1</sup> nu prevede o listă exhaustivă a expunerilor. Pentru claritate, atragem atenția la pct.67 <sup>6</sup> care prevede că o expunere care este considerată a fi în stare de nerambursare în conformitate cu Regulamentul 111/2018, este clasificată drept neperformante în sensul pct.30 subpct. 12). Totodată, prevederea din Regulamentul 111/2018, cu modificările ulterioare, prevede diminuarea deducerii cuantumului aplicabil al acoperirii insuficiente pentru expunerile neperformante, conform pct.30 subpct.12 din regulamentul nr.109/2018. Prin urmare, expunerile recunoscute în scopul Regulamentului 111/2018,

			<p>- Dacă termenul „expunere” utilizat în pct. 67<sup>1</sup> se aliniază cu definiția din Regulamentul privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate;</p> <p>- Dacă este necesară o armonizare între reglementările menționate, pentru a asigura coerența terminologică și metodologică.</p>	<p>urmează a fi analizate în scopul pct. 30 subpct.12) din regulamentul nr.109/2018.</p> <p>Conform dispozițiilor tranzitorii, prevederea nu se va aplica expunerilor inițiate până la intrarea în vigoare a hotărârii.</p>
<p><b>2.24. (2.25. după consultarea publică a proiectului) [...]</b>  <b>67<sup>2</sup>.</b> În sensul punctului 30, subpunctul 12), valoarea expunerii unui instrument de datorie este valoarea sa contabilă măsurată fără a ține seama de ajustările specifice pentru riscul de credit, de ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu punctul 28, <i>subpunctul 1</i> și cerințele de evaluare prudentă prevăzute în Regulamentul nr.114/2018, de cuantumurile deduse în conformitate cu punctul 30, subpunctul 12), de alte reduceri ale fondurilor proprii aferente expunerii sau de scoaterile în afara bilanțului parțiale efectuate de către bancă după ultima clasificare a expunerii drept neperformantă.</p>	Ministerul Justiției	30.	<p>În redacția pct. 67<sup>2</sup> și 67<sup>5</sup>, textul „punctul 28, subpunctul 1 și cerințele de evaluare prudentă prevăzute în Regulamentul nr. 114/2018” se recomandă a fi revăzut, în scopul păstrării referinței doar la pct. 28 subpct. 1) sau se va indica referința generală la pct. 28 și la Regulamentul nr. 114/2018, întrucât în subpct. 1) al pct. 28 se face referire nemijlocită la Regulamentul nr. 114/2018.</p>	<b>Se acceptă</b>
	Ministerul Justiției	31.	<p>Textul „subpunctul 1” se va substitui cu textul „subpunctul 1)”;</p>	<b>Se acceptă</b>

<p><b>2.24.</b> (2.25. după consultarea publică a proiectului) [...]</p> <p><b>67<sup>6</sup>.</b> În sensul punctului 30, subpunctul 12), următoarele expuneri sunt clasificate drept neperformante: [...]</p> <p>2) o expunere care este considerată a fi depreciată în conformitate cu cadrul contabil;</p>	<p>BC „ProCreditBank” SA</p>	<p>32.</p>	<p>La pct. 67<sup>6</sup> subct. 2) solicităm clarificarea noțiunii de „expunere depreciată conform cadrului contabil aplicabil” pentru a nu lăsa loc de interpretări.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>În conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017, băncile sunt entități de interes public și țin contabilitatea și întocmesc situații financiare conform Standardelor de Raportare Financiară Internaționale (IFRS).</p> <p>În conformitate cu IAS 36 „Deprecierea activelor” un activ este depreciat atunci când valoarea sa contabilă depășește valoarea sa recuperabilă.</p> <p>IFRS 9 „Instrumente financiare” definește un „activ financiar depreciat ca urmare a riscului de credit”:</p> <p>Un activ financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit atunci când au avut loc unul sau mai multe evenimente care au un impact dăunător asupra fluxurilor de trezorerie viitoare estimate ale respectivului activ financiar și include date observabile cu privire la evenimente ca:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- dificultatea financiară semnificativă a emitentului sau a debitorului;</li> <li>- o încălcare a contractului, cum ar fi o neîndeplinire a obligațiilor sau o restanță; etc.</li> </ul> <p>Odată cu aplicarea IFRS 9 băncile au dezvoltat modele interne pentru calculul deprecierei contabile.</p>
--	------------------------------	------------	--	--

<p><b>2.24.</b> (2.25. după consultarea publică a proiectului) [...]  <b>67<sup>7</sup>.</b> În sensul punctului 67<sup>6</sup>, subpunctul 1), în cazul în care banca are expuneri bilanțiere față de un debitor care sunt restante cu peste 90 de zile și care reprezintă mai mult de 20 % din totalul expunerilor bilanțiere față de debitorul respectiv, toate expunerile bilanțiere și extrabilanțiere față de debitorul respectiv sunt considerate ca fiind neperformante.</p>	<p>BC „ProCreditBank” SA</p>	<p>33.</p>	<p>Termenul „debitor” include și debitorii ce fac parte dintr-un grup de clienți aflați în legătură conform definiției noțiunii „grup de clienți aflați în legătură” din Regulamentul cu privire la expunerile mari? În cazul aplicării acestui principiu, considerăm necesar ca formularea să reflecte explicit această interpretare, pentru a evita aplicări neuniforme și pentru a asigura coerența cu reglementările existente.</p>	<p><b>Comentariu</b></p> <p>Prevederea transpune art. 47a (3) din regulamentul UE nr.575/2013. Prevederea nu face referire la „grup de clienți aflați în legătură”.</p>
<p><b>2.24.</b> (2.25. după consultarea publică a proiectului) [...]  <b>67<sup>21</sup>.</b> În scopul punctului 67<sup>17</sup>, subpunctul 1) litera b), se aplică următorii factori: [...]  4) 0,70 pentru partea unei expuneri neperformante garantate cu bunuri imobile în temeiul actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit și tehnicilor de diminuare a riscului de credit sau care este un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil astfel cum se menționează punctul 36 din <i>regulamentul nr.112/2018</i> – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între prima și ultima zi a celui de al</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>34.</p>	<p>În redacția pct. 67<sup>21</sup> subpct. 4), textul „regulamentul nr. 112/2018” se va substitui cu textul „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 (în continuare – Regulamentul nr. 112/2018)”.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>

șaptelea an după clasificarea expunerii drept neperformantă;				
<p><b>2.25.6.</b> (2.26.6 după consultarea publică a proiectului) subpunctul 16) va avea următorul cuprins:  „în cazul în care emitentul este stabilit într-o țară terță și a fost desemnat ca făcând parte dintr-un grup de rezoluție, a cărui entitate de rezoluție este stabilită în Republica Moldova sau într-un stat membru al Uniunii Europene, sau în cazul în care emitentul este stabilit într-un stat membru al Uniunii Europene, legislația sau dispozițiile contractuale care reglementează instrumentele care reglementează instrumentele impun ca, la decizia autorității de rezoluție de a exercita competențele de reducere a valorii contabile și de conversie menționate la capitolul VI din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (în continuare – „Legea nr.232/2016”), [...]”</p> <p><b>2.25.7.</b> (2.26.7 după consultarea publică a proiectului) se completează cu punctele 17), 18) și 19) cu următorul cuprins: [...]</p>	Ministerul Justiției	35.	Redacția propusă pentru subpct. 16) are alt obiect de reglementare ca redacția în vigoare al acestuia, fapt pentru care modificările nu pot fi acceptate. Astfel, în măsura în care dispozițiile subpct. 16) nu mai sunt utile, acestea pot fi abrogate.	<b>Se acceptă</b>
	Ministerul Justiției BC „ProCreditBank” SA	36.	Se vor revedea cuvintele „grup de rezoluție”, or, în proiectul examinat nu este definit acest termen, deși Regulamentul (UE) nr. 575/2013 cuprinde această definiție;	<b>Se acceptă</b> Proiectul a fost completat cu definiția noțiunii „grup de rezoluție”.
	Ministerul Justiției	37.	Textul „la capitolul VI din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor” se va substitui cu textul „la capitolul VI al titlului IV din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor” (observație valabilă și pentru redacția subpct. 2.33.5 și 2.33.6);	<b>Se acceptă</b> Pentru a asigura transpunerea fidelă, se indică articolele 219-225 din Legea nr.232/2016 care transpun art.59 din Directiva UE 2014/59.
	Ministerul Justiției	38.	Reglementările propuse la pct. 70 subpct. 16)-19), care fac referire la emitentul stabilit într-un stat membru al Uniunii Europene, urmează a fi revăzute, ținând cont că RM la momentul actual nu este stat membru al UE și nici la data intrării în vigoare a respectivei hotărâri (la data de 1 iulie 2026),	<b>Nu se acceptă</b> Regulamentul nr.109/2018 se aplică doar băncilor și sucursalelor băncilor străine licențiate de BNM. Însă, luând în considerare că reglementările se aplică atât la nivel individual cât și consolidat, prevederile

			puțin probabil că Republica Moldova va avea calitatea de membru al UE (observație valabilă în tot textul proiectului aferente reglementărilor ce vizează emitenții dintr-un stat membru a UE sau alte referințe la statele membre ale UE). De asemenea, normele propuse se vor revedea prin prisma pct. 2 al Regulamentului supus modificării, care prevede că „prezentul regulament se aplică băncilor cu sediul în Republica Moldova, sucursalelor în Republica Moldova ale băncilor din alte state, care sunt licențiate de către Banca Națională a Moldovei”.	subpct.16)-19) de la pct.70 sunt stabilite din perspectiva evaluării cerințelor de fonduri proprii la nivel consolidat. Astfel, prevederile respective fac referință la emitenți care sunt stabiliți într-o țară terță dar fac parte dintr-un grup de rezoluție.
<b>2.26.1.</b> (2.27.1 după consultarea publică a proiectului) în alineatul introductiv textul „și al punctului 97, subpunctul 8),” se substituie cu textul „ , al punctului 97, subpunctul 8), precum și al punctului 109 <sup>5</sup> , subpunctul 7),” [...];	Ministerul Justiției	39.	Textul „și al punctului 109 <sup>5</sup> , subpunctul 7)” necesită a fi revăzut, deoarece, potrivit proiectului, acest punct nu conține subpct. 7).	<b>Se acceptă</b>
<b>2.26.4.</b> (2.27.4 după consultarea publică a proiectului) se completează cu subpunctele 4), 5) și 6) cu următorul cuprins: „4) o opțiune de cumpărare corelată cu o creștere a <i>spreadului de credit</i> al instrumentului sau al pasivului în	Ministerul Justiției	40.	Nu este clar termenul „spreadului de credit”, or, atât legislația națională, cât și actul european, nu operează cu asemenea termen.	<b>Nu se acceptă</b> Prevederea este conformă cu art.20 alin.(2) lit. (a) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru cerințele privind

<p>cazul în care opțiunea de cumpărare (call) nu este exercitată;</p>				<p>fondurile proprii și pasivele eligibile aplicabile instituțiilor. Termenul economic „Spread de credit” este un termen economic utilizat de către bănci și semnifică diferența de dobândă/rendament dintre două instrumente financiare cu scadențe similare, dar riscuri de credit diferite.</p>
<p><b>2.39.</b> (2.40 după consultarea publică a proiectului) După punctul 109 se completează cu Capitolul V<sup>1</sup> cu următorul cuprins: „Capitolul V<sup>1</sup> PASIVE ELIGIBILE” [...] <b>109<sup>1</sup>.</b> Elementele de pasive eligibile, cu excepția cazului în care aparțin uneia dintre categoriile de pasive excluse prevăzute la punctul 109<sup>2</sup> și în măsura specificată la punctele 109<sup>12</sup> - 109<sup>16</sup>, constau în: 2) instrumente de fonduri proprii de nivel 2 cu o scadență reziduală de cel puțin un an, în măsura în care nu pot fi considerate elemente de fonduri proprii de nivel 2 în conformitate cu punctul 98.</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>41.</p>	<p>În dispoziția de modificare a subpct. 2.39, textul „După punctul 109” se va exclude, ca fiind inutil.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
	<p>B.C. „MAIB” S.A.</p>	<p>42.</p>	<p>Având în vedere prevederile pct.98 din Regulamentul nr.109/2018, este necesară o concretizare cu privire la tratamentul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 care, ca urmare a aplicării mecanismului de amortizare în ultimii cinci ani anterior scadenței, nu mai pot fi recunoscute ca fonduri proprii de nivel 2, dar au o scadență reziduală de cel puțin un an și nu se încadrează în categoriile de pasive excluse. Rugăm confirmarea dacă, în aceste condiții, respectivele instrumente pot fi considerate elemente de pasive eligibile.</p>	<p><b>Comentariu</b> În conformitate cu pct.109<sup>1</sup> subpct.2), care transpune art.72a (1) din Regulamentul (UE) nr.575/2013, instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 cu o scadență reziduală de cel puțin un an, în măsura în care nu se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 2 în conformitate cu pct.98, se includ în elemente de pasive eligibile. În temeiul pct.98, valoarea totală a instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 cu o scadență reziduală de peste cinci ani se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 2. În plus, aceste instrumente de nivel 2 nu ar trebui să se încadreze în niciuna dintre categoriile de pasive excluse prevăzute la punctul 109<sup>2</sup> și sunt supuse prevederilor privind amortizarea de la punctul 109<sup>12</sup>.</p>

				Astfel, confirmăm înțelegerea corectă a băncii.
	Asociația Băncilor din Moldova	43.	Considerăm necesară includerea unor prevederi mai clare. În special, apreciem că ar fi utilă definirea explicită a criteriilor de eligibilitate și a modului de tratare a instrumentelor aferente fondurilor proprii și pasivelor eligibile, astfel încât să fie asigurate o interpretare unitară și o aplicare coerentă a cerințelor prudențiale.	<b>Comentariu</b> Prevederile transpun Regulamentul UE nr.575/2013. Totodată, urmează a se examina și Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, modificată prin Legea nr.314/2024, care creează cadrul primar aferent pasivelor eligibile.
<b>2.39.</b> (2.40 după consultarea publică a proiectului) [...] <b>109<sup>2</sup>.</b> Următoarele pasive sunt excluse din elementele de pasive eligibile: 1) depozitele garantate conform Legii nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci;	Ministerul Justiției	44.	În redacția pct. 109 <sup>2</sup> , textul „Legii nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci” propunem a fi completat cu textul „(în continuare – Legea nr. 160/2023)”. Toate referințele ulterioare la această lege vor respecta forma prescurtată a acesteia.	<b>Se acceptă</b>
2) depozitele la vedere și depozitele pe termen scurt cu o scadență inițială mai mică de un an;	B.C. „MAIB” S.A.	45.	Solicităm concretizarea dacă depozitele clienților corporativi, care depășesc limita garantată și au un termen rezidual mai mare de 1 an, pot fi considerate instrumente de pasive eligibile precum și dacă există condiții suplimentare care trebuie îndeplinite în acest sens.	<b>Comentariu</b> În conformitate cu pct.109 <sup>2</sup> , care transpune art.72a din Regulamentul UE 575/2013, în pasivele excluse sunt enumerate doar depozitele eligibile, care depășesc nivelul de garantare, ale Întreprinderilor Mici și Mijlocii (İMM). Prin urmare, partea din depozitele entităților, care depășesc nivelul de garantare, au o scadență mai mare de 1

			<p>an și care nu sunt IMM ar putea fi incluse în pasivele eligibile.</p> <p>Totodată, capitolul V<sup>1</sup> prevede condiții pentru eligibilitate, printre care și condiția ca depozitul să nu facă obiectul unor acorduri de compensare sau al unui acord care sporește rangul de prioritate la plată al creanței, care ar afecta capacitatea băncilor de a absorbi pierderile în caz de rezoluție.</p> <p>În acest sens, urmează a fi examinate și condițiile prevăzute în art.165 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, modificată prin Legea nr.314/2024 (în vigoare din 01.01.2030).</p>	
	BC „ProCreditBank” SA	46.	<p>Este o neclaritate privind caracterul garantat sau negarantat al acestor depozite. Având în vedere că depozitele garantate, indiferent de scadență, sunt deja menționate la subpct.1), conform prevederilor Legii nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci, vă rugăm să clarificați dacă subpct.2) se referă exclusiv la depozitele negarantate la vedere și pe termen scurt.</p>	<p><b>Comentariu</b></p> <p>Depozitele garantate, indiferent de termenul acestora sunt excluse din elementele de pasive eligibile. Prin urmare, considerăm irelevantă concretizarea solicitată.</p> <p>Depozitele pe termen scurt, indiferent de nivelul de garantare, sunt excluse din pasivele eligibile în întregime.</p>
3) partea din depozitele eligibile ale persoanelor fizice, ale	BC „ProCreditBank” SA	47.	La subpct. 3) nu este clar dacă sunt excluse depozitele pe termen scurt	<b>Comentariu</b>

<p>microîntreprinderilor și ale întreprinderilor mici și mijlocii care depășește nivelul de acoperire menționat în Legea nr.160/2023;</p>			<p>cu scadența inițială mai mică de un an, după cum e menționat la subpct. 2).</p>	<p>Prevederea nu specifică termenul, dar, având în vedere că subpct. 2) exclude din pasivele eligibile depozitele pe termen scurt, indiferent de tipul deponentului, acestea nu se includ în pasivele eligibile.</p>
<p>9) datoriile cu o scadență reziduală mai mică de șapte zile, față de: [...] c) <i>CPC-uri</i> din țări terțe, recunoscute în conformitate cu actele normative privind infrastructura pieței;</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>48.</p>	<p>Cu referire la abrevierea „CPC-uri”, aceasta necesită a fi conformată art. 54 alin. (1) lit. i) al Legii nr. 100/2017, potrivit căruia exprimarea prin abrevieri a unor denumiri sau termeni se poate face numai după explicarea acestora în text, la prima folosire.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
<p><b>2.39.</b> (2.40 după consultarea publică a proiectului) [...] <b>109<sup>3</sup>.</b> În sensul punctului 109<sup>2</sup>, subpunctul 12), instrumentele de datorie conținând opțiuni de răscumpărare anticipată care se exercită la discreția emitentului sau a deținătorului, precum și instrumentele de datorie cu dobânzi variabile derivate dintr-o rată de referință utilizată la scară largă, cum ar fi Euribor sau Libor, nu sunt considerate doar pe baza acestor caracteristici ca fiind instrumente de datorie cu instrumente financiare derivate încorporate.</p>	<p>BC „ProCreditBank” SA</p>	<p>49.</p>	<p>La pct. 109<sup>3</sup> este menționată rata de referință Libor, dar această rată a fost retrasă oficial și nu mai este disponibilă pentru utilizare în piețele financiare internaționale. Considerăm oportun a înlocui exemplul de rată de referință cu o rată actuală și relevantă, de ex. SOFR.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Sintagma „rata de referință Libor” se exclude.</p>

<p><b>2.39.</b> (2.40 după consultarea publică a proiectului) [...] <b>109<sup>5</sup>.</b> Datoriile sunt considerate instrumente de pasive eligibile dacă sunt îndeplinite cumulativ condițiile prevăzute în articolul 165 din Legea nr.232/2016 și a următoarelor condiții: 3) sub rezerva punctului 109<sup>15</sup>-109<sup>16</sup>, în cazul în care datoriile includ una sau mai multe opțiuni de rambursare anticipată, inclusiv opțiuni de cumpărare (<i>call</i>), opțiunile se exercită la discreția exclusivă a emitentului, cu excepția cazurilor prevăzute la punctul 109<sup>14</sup>;</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>50.</p>	<p>În redacția pct. 109<sup>5</sup> subpct. 3), textul „punctului 109<sup>15</sup>- 109<sup>16</sup>” se va substitui cu textul „punctelor 109<sup>15</sup> și 109<sup>16</sup>” (observație valabilă și pentru redacția pct. 109<sup>7</sup> subpct. 1) și pct. 109<sup>8</sup>, precum și pentru alte cazuri similare din proiect unde se face referire doar la două puncte consecutive).</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
<p><b>2.39.</b> (2.40 după consultarea publică a proiectului) [...] <b>109<sup>6</sup>.</b> În sensul punctului 109<sup>5</sup> subpunctul 1), în cazul în care o parte din pasivele excluse menționate la punctul 109<sup>2</sup> sunt subordonate creanțelor negarantate obișnuite în temeiul Legii nr.550/1995, printre altele, ca urmare a faptului că sunt deținute de un creditor care are relații strânse cu debitorul, întrucât creditorul este sau a fost acționar, se află într-o relație de control sau de grup, este membru al organului de conducere sau în legătură cu oricare</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>51.</p>	<p>În redacția pct. 109<sup>6</sup>, textul „Legii nr. 550/1995” se va completa cu textul „cu privire la lichidarea băncilor”. Totodată, se va indica articolul/articolele din această lege la care se face referire.</p>	<p><b>Se acceptă parțial</b>  Prevederea transpune art.72b alin.(2) paragr.3 din Regulamentul UE nr.575/2013 care face o referire generală la „dreptul intern în materie de insolvență”.</p>
<p>BC „ProCreditBank” SA</p>	<p>BC „ProCreditBank” SA</p>	<p>52.</p>	<p>Sintagma „subordonarea nu se evaluează prin raportare la creanțele care rezultă din aceste pasive excluse” este neclară și poate genera dificultăți de interpretare. Astfel solicităm respectuos reformularea textului și chiar prezentarea de exemple.</p>	<p><b>Comentariu</b> Cerința de a considera datoriile drept pasive eligibile, conform pct.109<sup>5</sup> subpct.4), prevede că creanțele asupra principalului datoriilor sunt subordonate în întregime creanțelor care decurg din pasivele excluse.</p>

dintre persoanele respective, subordonarea nu se evaluează prin raportare la creanțele care rezultă din aceste pasive excluse.				Ceea ce înseamnă că în caz de insolvabilitate, creanțele respective vor fi achitate după achitarea pasivelor excluse. Totuși, în conformitate cu pct.109 <sup>6</sup> această regula nu se aplică pasivelor excluse care sunt față de o persoană afiliată.
<b>2.39.</b> (2.40 după consultarea publică a proiectului) [...] <b>109<sup>7</sup>.</b> 3) includerea datoriilor respective în elementele de pasive eligibile să nu dea naștere la riscuri semnificative de contestații în justiție soluționate favorabil sau de cereri de despăgubire valabile, în conformitate cu evaluarea autorității de rezoluție <i>în raport cu principiile menționate</i> la articolul 61, subpunctul (1), litera g) și articolul 266 din Legea nr.232/2016.	Ministerul Justiției	53.	În redacția pct. 109 <sup>7</sup> subpct. 3) și a pct. 109 <sup>8</sup> subpct. 5), textul „principiile menționate la articolul 61, subpunctul (1),” se va substitui cu textul „principiul menționat la art. 61 alin. (1)”;	<b>Se acceptă</b>
<b>2.39.</b> (2.40 după consultarea publică a proiectului) [...] <b>109<sup>11</sup>.</b> Natura și formele aplicabile ale finanțării indirecte a instrumentelor de pasive eligibile sunt determinate în anexa 2 la prezentul regulament.	Ministerul Justiției	54.	Redacția propusă la pct. 109 <sup>11</sup> , care face referire la anexa nr. 2, se va analiza suplimentar ca denumirea și conținutul anexei date să reflecte inclusiv referința la „instrumentele de pasive eligibile” (a se vedea în acest sens subpct. 2.81.1, inclusiv sub aspectul uniformizării terminologiei).	<b>Se acceptă</b>

<p><b>2.44.</b> (2.45 după consultarea publică a proiectului) Se completează cu punctul 112<sup>1</sup> cu următorul cuprins: „112<sup>1</sup>. Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de supraveghere consultă structura care exercită funcția de rezoluție înainte de a acorda aprobarea prealabilă menționată la punctul 110.”.</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>55.</p>	<p>În subpct.2.44, din redacția pct. 112<sup>1</sup> considerăm necesar a se determina ce se are în vedere prin cuvintele „structura care exercită funcția de rezoluție”, în măsura în care potrivit pct. 18 din Regulamentul supus modificării, autoritatea de rezoluție este Banca Națională a Moldovei.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>În conformitate cu art.3 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, Banca Națională a Moldovei este autoritate competentă, precum și autoritate de rezoluție. În vederea exercitării mandatului, Banca Națională a Moldovei asigură, în cadrul organizării sale interne, independența operațională și evitarea conflictului de interese între structura care exercită funcția de rezoluție și structura care exercită funcția de supraveghere.</p> <p>Prin urmare, pentru claritate se utilizează sintagma „structura care exercită funcția de rezoluție”.</p>
<p><b>2.47.</b> (2.48 după consultarea publică a proiectului) După punctul 118 se completează cu Secțiunile 2<sup>1</sup> și 2<sup>2</sup> cu următorul cuprins:</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>56.</p>	<p>Dispoziția subpct.2.47 se va reformula și va prevedea: „Capitolul VI se completează cu secțiunile 2<sup>1</sup> și 2<sup>2</sup> cu următorul cuprins:” (o formulare similară se va utiliza și în cazul subpct.2.56, aferente completării capitolului VI cu secțiunea 3<sup>1</sup>).</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
<p><b>2.48.2.</b> (2.45 după consultarea publică a proiectului) la subpunctul 2) după cuvântul „cumpărarea” se completează cu textul „(call)”;</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>57.</p>	<p>La subpct.2.48.2, care prevede modificări la pct. 119 subpct.2), atragem atenția că în subpunctul</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>

			citat nu există nemijlocit cuvântul „cumpărarea”.	
<p><b>2.50.</b> (2.51 după consultarea publică a proiectului) La punctul 120:  <b>2.50.1.</b> în alineatul introductiv:  <b>1.49.1.1</b> textul „Banca Națională a Moldovei acordă” se substituie cu textul „Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea, acordă”;</p> <p><b>1.49.1.2</b> după textul „alte instrumente de fonduri proprii,” se completează cu textul „sau să reducă, să distribuie sau să reclasifice conturile de prime de emisiune aferente,”;</p>	Ministerul Justiției	58.	Dispozițiile subpct. 1.49.1.1 și 1.49.1.2 (remarcăm că numerotarea subpunctelor este incorectă); aferente modificării părții introductive a pct. 120 se propun a fi comasate, în vederea expunerii părții introductive a pct. 120 în redacție nouă.	<b>Se acceptă</b>
		59.	Se vor revedea cuvintele „autoritate competentă responsabilă cu supravegherea”, întrucât se consideră a fi incomplete (observație valabilă și pentru redacția propusă la pct. 120 <sup>1</sup> , ș.a.).	<b>Se acceptă</b> Se menține redacția „autoritate competentă”, care conform Legii nr.202/2017 și Legii nr.232/2016 este autoritatea împuternicită să supravegheze băncile.
<p><b>2.57.</b> (2.58 după consultarea publică a proiectului) La punctul 126 după cuvintele „instrumente de capital” se completează cu textul „, datorii”, cuvintele „sectorul financiar” se completează cu cuvintele „sau instrumente de pasive eligibile ale băncii” și textul „destinate restructurării, Banca Națională a Moldovei” se substituie cu textul „destinate restructurării și restabilirii viabilității entității sau băncii respective, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate</p>	Ministerul Justiției	60.	La subpct. 2.57, având în vedere multiplele modificări necesar a fi operate în pct. 126, se consideră oportun ca acesta să fie expus integral în redacție nouă.	<b>Se acceptă</b>

competență responsabilă cu supravegherea.”.				
<b>2.64.</b> (2.65 după consultarea publică a proiectului) Se completează cu punctele 129 <sup>15</sup> și 129 <sup>16</sup> cu următorul cuprins: „ <b>129<sup>15</sup></b> . În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea, acordă o derogare de la aplicarea cerințelor prudențiale pe bază individuală, astfel cum este prevăzut la punctul 13 din regulamentul nr.101/2020 cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncilor [...]	Ministerul Justiției	61.	La subpct. 2.64, din redacția pct. 129 <sup>15</sup> textul „regulamentul nr. 101/2020 cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncilor” se va substitui cu textul „Regulamentul nr. 101/2020”, ținând cont de prescurtarea stabilită la pct. 37 subpct. 3) al Regulamentului supus modificării.	<b>Se acceptă</b>
<b>2.66.</b> (2.67 după consultarea publică a proiectului) Punctul 132 va avea următorul cuprins: „ <b>132.</b> Cuantumul total al expunerii la risc, fără aplicarea pragului minim este egal cu suma subpunctelor 1)-6) din prezentul punct, după ce au fost luate în considerare dispozițiile prevăzute la punctul 133: 1) cuantumul expunerilor ponderate la riscul de credit, inclusiv riscul de credit al contrapărții, și pentru riscul de diminuare a valorii creanței și tranzacțiile incomplete	Ministerul Justiției	62.	Textul „din prezentul punct” se va exclude, ca fiind inutil	<b>Se acceptă</b>
	Ministerul Justiției	63.	În subpct. 1), după textul „Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 102/2020” se va revedea, ținând cont că Hotărârea citată a fost abrogată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 220/2025 pentru aprobarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de	<b>Se acceptă</b>

<p>calculate în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018, actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent tratamentului riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating, Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.102/2020 și Regulamentul nr.115/2018, în ceea ce privește toate activitățile unei bănci, excluzând cuantumul ponderate la risc ale expunerilor din portofoliul de tranzacționare al băncii;</p>			<p>credit al contrapărții pentru bănci și modificarea unor acte normative ale Băncii naționale a Moldovei. Subsecvent, în măsura în care în acest subpunct se va face referire la Regulamentul aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 220/2025, după referința la acesta se va completa cu textul „(în continuare - Regulamentul nr. 220/2025)”. Prescurtarea dată va fi utilizată și în redacția subpct. 6) al pct. 132.</p>	
<p>3<sup>1</sup>) cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare, determinate în conformitate cu Regulamentul nr.115/2018;</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>64.</p>	<p>Se consideră necesară numerotarea acestuia în ordine consecutivă în mod obișnuit, fără indice, ținând cont că pct. 132 a fost expus integral în redacție nouă (observație valabilă și pentru subpct. 2.82.4, aferent redacției propuse pentru pct. 4 din anexa nr. 5). Subsecvent, referința în proiectul hotărârii la acest subpunct se va modifica corespunzător (a se vedea în acest sens subpct. 2.68.2 din proiect).</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>

<p><b>2.71.</b> (2.72 după consultarea publică a proiectului) Punctul 136 va avea următorul cuprins:  „136. La evaluarea mărimii operațiunilor bilanțiere și extrabilanțiere, băncile aplică următoarele cerințe:  1) instrumentele de datorie se evaluează la prețurile lor de piață sau la valoarea lor nominală, titlurile de capital la prețurile lor de piață și instrumentele financiare derivate în conformitate cu valoarea nominală sau de piață a instrumentelor-suport;  2) valoarea absolută a pozițiilor lungi se adună cu valoarea absolută a pozițiilor scurte.</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>65.</p>	<p>La subpct. 2.71, care prevede expunerea în redacție nouă a pct. 136, sugerăm a revedea subpct. 1) și 2) din acest punct, prin prisma art. 94 alin. (3) al Regulamentului (UE) nr. 575/2013, care constituie obiect al transpunerii. Or, articolul citat, nu conține reglementările propuse la pct. 136 subpct. 1) și 2).</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
<p><b>2.75.</b> (2.76 după consultarea publică a proiectului) Se completează cu punctul 138<sup>1</sup> cu următorul cuprins:  „138<sup>1</sup>. Banca poate distribui profit către acționari și/ori efectua plata de dobândă către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar, cu condiția ca urmare distribuirii respective să fie îndeplinite simultan următoarele cerințe:  4) distribuirea dividendelor nu va conduce la periclitatea stabilității băncii prin evaluarea impactului</p>	<p>B.C. „MAIB” S.A.</p>	<p>66.</p>	<p>Considerăm că sintagma „pe parcursul ultimilor 3 ani” este interpretabilă. În acest sens, rugăm de a se indica expres dacă analiza privind impactul distribuirii dividendelor trebuie să vizeze:  - performanța și indicatorii prudențiali ai băncii pentru ultimii 3 ani (analiză retrospectivă) sau  - proiecțiile și rezultatele testărilor la stres pentru următorii 3 ani (analiză prospectivă).</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>

<p>evenimentelor, inclusiv ulterioare, de ordin economic și social asupra stabilității băncii și a capacității acesteia de a respecta indicatorii de prudență și de performanță financiară ai băncii aferenți veniturilor și profitabilității capitalului, activelor</p>			<p>Clarificarea acestui aspect ar contribui la o aplicare uniformă și coerentă a cerinței de evaluare a impactului distribuirii dividendelor.</p>	
<p><i>pe parcursul ultimilor 3 ani</i>, determinat, cel puțin, prin evaluarea rezultatelor testărilor la stres. Banca solicită aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, pentru distribuiri cumulative anuale care sunt egale sau depășesc 25% din profitul net al anului precedent înregistrat de bancă. Banca notifică, în scris, Banca Națională a Moldovei cu privire la distribuirea efectuată în temeiul prezentului punct, cu cel puțin 10 zile lucrătoare înainte de desfășurarea ședinței Consiliului băncii la care va fi examinată chestiunea privind distribuirea profitului către acționari în temeiul prezentului punct în cazul în care distribuiri cumulative anuale constituie până la 25% din profitul net al anului precedent înregistrat de bancă. Adoptarea deciziei de distribuire a profitului în contextul prezentului punct cu nerespectarea</p>	<p>BC „Moldindconbank” SA</p>	<p>67.</p>	<p>Proiectul prevede doar obligația de notificare prealabilă cu 10 zile lucrătoare înainte de desfășurarea ședinței Consiliului băncii, fără a clarifica dacă și în ce condiții BNM poate interveni pentru a bloca sau restricționa distribuția dividendelor sub acest prag. În acest sens să luați în considerare următoarele propuneri de clarificare: 1. Lipsa predictibilității acțiunilor BNM Nu este clar din formularea actuală care sunt acțiunile BNM în urma primirii notificării privind distribuția dividendelor de până la 25% din profitul net. Considerăm important ca regulamentul să prevadă expres dacă, în cazul notificărilor care vizează până la 25% din profit, BNM are sau nu posibilitatea de a interveni (de exemplu, de a formula obiecții, de a solicita suplimentar documente, de a interzice sau amâna distribuția etc.).</p>	<p><b>Nu se acceptă</b> Intervenția BNM este posibilă în baza cadrului legal existent. Conform legislației în vigoare, BNM poate solicita oricând informații suplimentare pe orice subiect relevant pentru supraveghere și poate interveni în situațiile în care sunt identificate riscuri privind soliditatea financiară, guvernanta sau respectarea cerințelor prudențiale. Notificarea prealabilă de 10 zile lucrătoare are ca scop oferirea posibilității BNM de a analiza oportunitatea deciziei, de a evalua eventualele riscuri și de a formula observații/recomandări dacă va fi cazul. În baza cadrului legal existent, orice recomandare/intervenție justificată poate fi comunicată băncii înainte de ședința Consiliului. Menținerea unei formulări flexibile este necesară pentru protejarea stabilității financiare. Introducerea în regulament a unei prevederi potrivit căreia BNM „nu poate interveni” în cazul distribuțiilor de până la 25% ar limita nejustificat</p>

<p>cerințelor prevăzute supra, poate atrage sancțiunile prevăzute de Legea nr. 202/2017.”.</p>		<p>2. Risc de intervenție post-aprobare Solicităm, de asemenea, clarificarea dacă BNM poate interveni ulterior aprobării deciziei de către Consiliul băncii, în baza notificării prealabile. Considerăm că lipsa unei astfel de clarități poate crea incertitudine și riscuri pentru bănci și acționari, cu potențial impact negativ asupra procesului decizional intern și a atractivității investiționale. Propunem completarea proiectului cu prevederi exprese care să stipuleze:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- În cazul notificărilor privind distribuiri de până la 25% din profitul net, BNM nu poate interveni/opune distribuirea, cu excepția cazurilor temeinic justificate și comunicate băncii înainte de data ședinței Consiliului.</li> <li>- Dacă BNM are observații sau obiecții, acestea trebuie comunicate în mod clar și în termenul de 10 zile lucrătoare de la primirea notificării, pentru a asigura predictibilitate și transparență.</li> <li>- În lipsa unui răspuns din partea BNM până la data ședinței Consiliului, banca poate proceda la</li> </ul>	<p>capacitatea autorității de supraveghere de a reacționa la situații neprevăzute sau emergente. Supravegherea prudencială trebuie să permită BNM să intervină imediat atunci când apar riscuri, chiar dacă acestea apar după notificare sau chiar după adoptarea deciziei interne.</p>
--	--	--	---

			<p>examinarea și aprobarea distribuirii dividendelor conform notificării.</p> <p>Considerăm că aceste completări vor crește transparența, predictibilitatea și vor alinia regulamentul la bunele practici europene și internaționale.</p>	
<p><b>2.76.</b> (2.77 după consultarea publică a proiectului) La punctul 139 în prima propoziție „textul „30 de zile” se substituie cu textul „50 de zile lucrătoare”.</p> <p><b>2.77.</b> (2.78 după consultarea publică a proiectului) La punctul 143 „textul „20 de zile” se substituie cu textul „maxim 40 de zile lucrătoare”.</p>	Ministerul Justiției	68.	<p>La subpct. 2.76, nu este clar care este raționamentul majorării termenului de la 30 zile la 50 zile lucrătoare prevăzut în pct. 139. Menționăm că, nota de fundamentare nu prevede argumente în acest sens.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Termenul de solicitare a aprobării prealabile (pct.139) a fost modificat la 40 de zile lucrătoare înainte de desfășurarea ședinței consiliului băncii la care va fi examinată chestiunea privind distribuirea profitului către acționari.</p> <p>Termenul de examinare a cererii pentru distribuirea profitului către acționari (pct.143) a fost extins la un termen de „maxim 30 de zile lucrătoare”.</p>
	BC „Moldindconbank” SA	69.	<p>Majorarea termenelor de examinare a cererilor de aprobare prealabilă pentru distribuirea dividendelor: Prin modificările propuse, termenul de examinare a cererii de către BNM se majorează considerabil. În acest sens reiterăm propunerile comunicate anterior și la proiectul de modificare a Legii nr.202/2017. Considerăm că această extindere semnificativă a termenelor poate afecta negativ procesul decizional al băncilor și, mai ales, poate face imposibilă examinarea subiectului privind distribuirea profitului la Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor, care, conform Legii</p>	

			<p>nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, trebuie să se desfășoare nu mai târziu de 30 iunie a fiecărui an.</p> <p>Propunere:</p> <p>Solicităm menținerea unor termene rezonabile și previzibile pentru examinarea cererilor de către BNM, de exemplu, maximum 30 de zile lucrătoare, pentru a permite băncilor includerea subiectului distribuirii profitului pe ordinea de zi a Adunării generale ordinare anuale și respectarea cerințelor legale. Alternativ, având în vedere că Legea nr.202/2017 deja a fost modificată, propunem ca să fie specificat expres în Regulament că pentru cererile depuse până la o anumită dată (de exemplu, 1 mai), BNM va emite răspunsul cu cel puțin 10 zile înainte de data limită legală pentru ținerea Adunării generale ordinare anuale (în 50 de zile calendaristice).</p>	
<p><b>2.80.</b> (2.81 după consultarea publică a proiectului) La Anexa 1:</p> <p><b>2.80.1.</b> (2.81.2 după consultarea publică a proiectului) denumirea anexei 1 se completează cu sintagma „precum și conceptului „câștig rezultat din vânzare” în sensul punctului 25<sup>1</sup> subpunctul 1”;</p>	Ministerul Justiției	70.	<p>Subpct. 2.80.1 considerăm necesar a fi expus în următoarea redacție:</p> <p>„denumirea anexei nr. 1 va avea următorul cuprins:</p> <p>„Semnificația conceptului „previzibile” în sintagma „dividende previzibile” și „obligații</p>	<b>Se acceptă</b>

			previzibile”, a conceptului „câștig rezultat din vânzare” și a conceptului „împovăraător din punct de vedere operațional”;	
<b>2.80.2.</b> (2.81.2 după consultarea publică a proiectului) după denumirea anexei 1, se completează cu textul „Secțiunea 1 Semnificația conceptului „previzibile” în sintagma „dividende previzibile” și „obligații previzibile” precum și conceptului „câștig rezultat din vânzare” în sensul punctului 25 <sup>1</sup> subpunctul 1)”;	Ministerul Justiției BC „ProCreditBank” SA	71.	Subpct. 2.80.2 va prevedea: „după denumirea anexei se completează cu textul „Secțiunea 1 „Semnificația conceptului „previzibile” în sintagma „dividende previzibile” și „obligații previzibile”;	<b>Se acceptă</b>
<b>2.80.3.</b> (2.81.3 după consultarea publică a proiectului) se completează cu Secțiunile 2 și 3 cu următorul cuprins: <b>„Secțiunea 2 Semnificația conceptului „câștig rezultat din vânzare” în sensul punctului 25<sup>1</sup> subpunctul 1)</b> 1. În sensul punctului 25 <sup>1</sup> subpunctul 1), [...]	Ministerul Justiției	72.	Cu referire la redacția secțiunilor 2 și 3 din anexa nr. 1: - se recomandă numerotarea continuă a dispozițiilor. Astfel, prima dispoziție a secțiunii a 2-a se va nota cu pct. 13;	<b>Se acceptă</b>
	Ministerul Justiției	73.	În referințele din anexă, la anumite puncte din Regulamentul supus modificării, se va indica inclusiv „din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital”. La fel, cuvintele „din prezentul regulament” se va substitui cu denumirea integrală a Regulamentului. Subsecvent, în referințele la unele legi, de asemenea, se va indica denumirea	<b>Se acceptă</b>

			deplină a acestora (observații valabile și pentru modificările propuse la celelalte anexe).	
<p><b>2.81.4.</b> (2.82.4 după consultarea publică a proiectului) punctul 3 va avea următorul cuprins:</p> <p>„3. Finanțarea indirectă a instrumentelor de capital în temeiul punctelor 16, subpunctul 2), 70 subpunctul 3), 97 subpunctul 3), precum și a datoriilor în temeiul punctului 109<sup>4</sup>, subpunctul 3) se consideră finanțare care nu este directă.”;</p>	Ministerul Justiției	74.	La subpct. 2.81.4, care prevede modificări în pct. 3 din anexa nr. 2, se va revedea referința la pct. 109 <sup>4</sup> subpct. 3), întrucât, potrivit proiectului, pct. 109 <sup>4</sup> nu are în componența sa subpuncte.	<b>Se acceptă</b>
<p><b>2.81.5.</b> (2.82.4 după consultarea publică a proiectului) la punctul 4:</p> <p><b>2.81.5.1.</b> în alineatul introductiv cuvintele „ale unei bănci” se substituie cu cuvintele „și a datoriilor unei bănci”;</p> <p><b>2.81.5.2.</b> la subpunctele 1) și 2) textul „finanțarea achiziției unui investitor, la emitere sau ulterior, a instrumentelor de capital ale unei bănci” se substituie cu textul „finanțarea achiziționării dreptului de proprietate de către un investitor, la emitere sau ulterior, a instrumentelor de capital sau a datoriilor unei bănci” și se completează cu textul „în conformitate cu Legea nr.250/2017”;</p>	Ministerul Justiției	75.	La subpct. 2.81.5.2, sugerăm ca pct. 4 subpct. 1) și 2) din anexa nr. 2 să fie expuse în redacție nouă, având în vedere modificările propuse (observație valabilă și pentru subpct. 2.83.3, aferent modificării pct. 2 din anexa nr. 5).	<b>Se acceptă</b>

<p><b>2.83.</b> (2.85 după consultarea publică a proiectului) La Anexa 5:  <b>2.83.6.</b> (2.85.6 după consultarea publică a proiectului) se completează cu Secțiunile 2, 3 și 4 cu următorul cuprins:  [...]</p>	Ministerul Justiției	76.	La subpct. 2.83.6, cu referire la redacțiile secțiunilor 2-4 din anexa nr. 5, se consideră necesară numerotarea continuă a dispozițiilor. Astfel, prima dispoziție a secțiunii a 2-a se va numerota cu pct. 8.	<b>Se acceptă</b>
<p>3. Punctul 30 subpunctul 12) din regulamentul menționat la punctul 2, aferent cuantumului aplicabil al acoperirii insuficiente pentru expunerile neperformante, nu se va aplica expunerilor inițiate până la intrarea în vigoare a prezentei hotărâri.</p>	Ministerul Justiției	77.	Pct. 3 din proiectul hotărârii, care prevede „Punctul 30 subpunctul 12) din regulamentul menționat la punctul 2, aferent cuantumului aplicabil al acoperirii insuficiente pentru expunerile neperformante, nu se va aplica expunerilor inițiate până la intrarea în vigoare a prezentei hotărâri.” este inutil, ținând cont că, potrivit art. 56 alin. (1) al Legii nr. 100/2017, actele normative intră în vigoare peste o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova sau la data indicată în textul actului normativ, care nu poate fi anterioară datei publicării. Totodată, potrivit art. 73 alin. (3) și (4) al legii citate, actul normativ produce efecte doar cât este în vigoare și, de regulă, nu poate fi retroactiv sau ultraactiv. Au efect retroactiv doar actele normative	<b>Nu se acceptă</b>  Pentru a asigura o aplicare clară a normei, se menține dispoziția tranzitorie. Deși prevederea se aplică de la data intrării în vigoare a normei, aceasta ar trebui să se aplice și creditelor deja acordate, aflate în bilanțul băncilor. Prin urmare, este necesară o clarificare privind aplicarea normei doar pentru creditele noi acordate. Conform Regulamentului UE nr.575/2013, prevederea a fost aplicată doar expunerilor inițiate după data intrării în vigoare a noilor cerințe.

			prin care se stabilesc sancțiuni mai blânde.	
4. Prezenta hotărâre intră în vigoare la 1 iulie 2026, cu excepția prevederilor aferente abordărilor bazate pe model interne de rating (IRB) care intră în vigoare la 1 ianuarie 2027.	BC „ProCreditBank” SA  B.C. „MAIB” S.A.  Asociația Băncilor din Moldova	78.	Având în vedere complexitatea și amploarea prevederilor incluse în proiectul hotărârii, precum și impactul semnificativ asupra proceselor interne de evaluare, clasificare și raportare a expunerilor, solicităm respectuos organizarea unei ședințe/ sesiuni dedicate de consultare/explicare/informare cu reprezentanții băncilor.	<b>Se acceptă</b>  Termenul de intrare în vigoare a fost extins – 1 iulie 2027.  Totodată, prevederile aferente pasivelor eligibile urmează să intre în vigoare la data aderării Republicii Moldova la Uniunea Europeană, perioadă în care băncile vor asigura conformarea cu cerințele cadrului UE.
	OTP Bank SA	79.	În ceea ce privește implementarea prevederilor proiectului, propunem aprobarea unui calendar alternativ de implementare: Anul 2026 – aprobarea de către BNM a noilor acte normative; Anul 2027 – perioadă alocată băncilor pentru alinierea proceselor interne la noile reglementări; Anul 2028 – implementarea oficială – intrarea în vigoare a prevederilor propuse pentru consultare publică. Cu titlu de exemplu, Regulamentul (UE) nr.575/2013 a fost inițiat în urma crizei financiare din 2008, consultările și elaborarea desfășurându-se între 2009-2013, iar implementarea începând din	

			2014. Aceste exemple demonstrează necesitatea unei perioade de tranziție adecvate pentru asigurarea unei implementări eficiente și conforme.	
	Ministerul Justiției	80.	La pct. 4, care prevede dispoziții aferente intrării în vigoare a respectivului act normativ, textul „cu excepția prevederilor aferente abordărilor bazate pe model interne de rating (IRB)” recomandăm a fi substituit cu referința la punctul și subpunctele concrete din proiectul hotărârii, precum și a obiectului de reglementare a acestora, care vor intra în vigoare la 1 ianuarie 2027.	<b>Se acceptă</b>
	Ministerul Justiției	81.	De asemenea, se va asigura ca până la această dată vor fi transpuse reglementările aferente tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.	<b>Se acceptă</b>
<b>Observații la tabelele de concordanță</b>				
Tabelul de concordanță la Regulamentul UE nr.575/2013		82.	În compartimentul 6 se menționează, în ordinea specificată, articolele, alineatele, paragrafele etc. actului juridic european, cu transcrierea tuturor dispozițiilor ce corespund acestora, astfel încât să fie reflectat întreg textul actului	<b>Se acceptă parțial</b> Ținând cont de faptul că Regulamentul (UE) 575/2013 este unul voluminos, iar prevederile lui sunt transpuse în mai multe acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (în prezent totalizează 16 regulamente) pentru fiecare regulament este întocmit un tabel

	Centrul de Armonizare a Legislației		juridic european care constituie obiect al transunerii.	de concordanță separat, în care sunt transcrise toate dispozițiile din capitolele, articolele și anexele transpuse. Tabelul de concordanță care înglobează întreg actul european, se actualizează odată cu aprobarea noilor modificări și urmează a fi prezentat Centrului de armonizare a legislației.
Tabelul de concordanță la Regulamentul UE nr.575/2013	Centrul de Armonizare a Legislației	83.	În compartimentul 7 se menționează articolele, alineatele, paragrafele etc. proiectului de act normativ național care corespund și transpun dispozițiile corespondente ale actului juridic european din compartimentul 6 al tabelului de concordanță, cu transcrierea tuturor prevederilor proiectului cuprinse în aceste articole, alineate, paragrafe etc., astfel încât să fie reflectat întreg textul proiectului de act normativ național. În cazul în care prevederile actului juridic european au constituit anterior obiect al transunerii în legislația națională, se menționează titlul actului normativ național, articolul, alineatul, paragraful etc. care au transpus dispozițiile actului juridic european.	<b>Se acceptă</b>

Tabelul de concordanță la Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014	Centrul de Armonizare a Legislației	84.	<p><i>Observații de compatibilitate cu Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014</i></p> <p>Proiectul național nu a asigurat transpunerea unor norme obligatorii din actul UE, iar Tabelul de concordanță nu oferă motive concludente privind netranspunerea acestora. Astfel, se impune reexaminarea în vederea transunerii în proiectul național a următoarelor norme UE ori tabelul de concordanță se va completa cu explicațiile și motivele care stau la baza netransunerii următoarelor prevederi: art. 13a, art. 19 și art. 24 din actul UE.</p>	<b>Se acceptă</b>
<b>Expertizare</b>				
	Centrul de Armonizare a Legislației	85.	Ca urmare a expertizei de compatibilitate realizate, proiectul național și instrumentele de armonizare (clauza de armonizare și Tabelul de concordanță) se vor revizui potrivit observațiilor enunțate în Declarația de compatibilitate.	<b>Se acceptă</b>
<b>Lipsa obiecțiilor și propunerilor la proiect</b>				
	BC „Victoriabank” SA	86.		
	B.C. „EuroCreditBank” S.A.	87.		
<b>Nu au prezentat avize</b>				
	B.C. „Energbank” S.A.	88.		

	B.C. „Eximbank” S.A.	89.		
	„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.	90.		
	BC „COMERȚBANK” SA	91.		