

Sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor băncilor și autorităților la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„Pentru aprobarea Regulamentului privind tratamentul riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating”

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
Avizare și consultare publică				
Propuneri la proiectul hotărârii				
La proiectul hotărârii	Ministerul Justiției	1.	Proiectul conține un număr considerabil de termeni și expresii în limba engleză, fără a fi însoțiți de corespondentul lor în limba română. Se recomandă revizuirea proiectului prin indicarea tuturor corespondentelor în limba română pentru termenii și expresiile în limba engleză, astfel încât să se respecte rigorile de tehnică legislativă (art.54 alin.(4) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative). Totodată, este oportună revizuirea textului proiectului prin explicarea abrevierilor utilizate la prima mențiune.	Se acceptă
	Ministerul Justiției	2.	Se constată că temeiul juridic, în speță, art.66 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, nu prevede în mod expres competența Băncii Naționale a Moldovei	Nu se acceptă În conformitate cu art.66 din Legea nr.202/2017, prin acte normative ale

		<p>(BNM) de a aproba un asemenea regulament. Referințele respective urmează a fi în conformitate cu art.16 alin.921) din Legea nr.100/2017, drept temei pentru emiterea actelor normative cu sigla UE pot servi Legea nr.112/2014 pentru ratificarea Acordului de Asociere, precum și Planul Național de Acțiuni pentru aderarea RM la UE.</p>	<p>Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prezentei legi se stabilesc:</p> <ul style="list-style-type: none"> - metodologia și condițiile de determinare a valorii expunerii la riscul de credit și la riscul de diminuare a valorii expunerii prin utilizarea abordării bazate pe modele interne de rating, precum și condițiile minime în care poate fi aprobată utilizarea acestor abordări. Prin urmare, temeiul este prevăzut în mod expres.
	<p>Centrul de Armonizare a Legislației</p>	<p>3. Clauza de armonizare a proiectului național se va expune după clauza de adoptare, în redacția următoare: „Prezenta Hotărâre transpune parțial (transpune: art.5 pct.1-9; art.142; art.143 (1)-(4); art.144 (1); art.145-147(1)-(10); art.148-150(1a); art.151-153(1)-(8); art.154-157(1)-(5); art.158-164 (1)-(4), (6)-(7) și (10); art.166-173 (1)-(2); art.174-178 (1)-(5);art.179-180 (1)-(2); art.181(1)-(2); art.182 (1)-(3); art.183-191) Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (Text cu relevanță pentru SEE), publicat în Jurnalul</p>	<p>Se acceptă</p>

			Oficial al Uniunii Europene L 176 din 27 iunie 2013, CELEX: 32013R0575, așa cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul (UE) 2025/1215 al Parlamentului European și al Consiliului din 17 iunie 2025”.	
La proiectul regulamentului	Ministerul Justiției	4.	În parafa de aprobare, textul „Nr. din zz.ll.aaaa” se va substitui cu textul „nr. /2026”.	Se acceptă
	Ministerul Justiției	5.	În cazul în care clauza de armonizare este indicată deja în hotărâre, nu este necesară indicarea acesteia și în Regulamentul anexat. Astfel, textul clauzei de armonizare se va exclude din proiectul Regulamentului.	Se acceptă
3. [...] De asemenea, în sensul prezentului regulament se utilizează următoarele noțiuni:	Ministerul Justiției	6.	Potrivit regulilor de tehnică legislativă, noțiunile urmează a fi expuse într-o ordine logică și sistematizată, de regulă în ordine alfabetică.	Se acceptă
10. În scopul punctului 8, banca va depune la Banca Națională a Moldovei o cerere la care se vor anexa documentele și informațiile care confirmă că banca îndeplinește condițiile prevăzute la punctul 8.	Ministerul Justiției	7.	Se recomandă substituarea textului „În scopul punctului 8” cu o formulare consacrată tehnicii legislative, precum „În vederea aplicării prevederilor pct.8” sau „Pentru aplicarea prevederilor pct.8”.	Se acceptă
85. Pentru a fi eligibile pentru tratament de tip retail, creanțele achiziționate respectă cerințele	Ministerul Justiției	8.	Textul „punctele 198-Error!” reprezintă o eroare de referință. Se impune ajustarea corespunzătoare a	Se acceptă

prevăzute la punctele 198-Error!, precum și următoarele condiții:			textului, în vederea asigurării clarității și corectitudinii trimiterilor normative.	
103.3. Alte reduceri ale fondurilor proprii aferente expunerilor respective, altele decât deducerile aferente cuantumului aplicabil al acoperirii insuficiente pentru expunerile neperformante efectuate în conformitate cu punctul 30 subpunctul 12) din Regulamentul nr.109/2018.	Ministerul Justiției	9.	Se face trimitere la „punctul 30 subpunctul 12) din Regulamentul nr.109/2018”, care nu se regăsește în varianta în vigoare a Regulamentului enunțat. Obiecția este aplicabilă și pentru pct.119, 120, 122, 137.2 la care urmează a fi revizuită trimiterea la „punctele 107 ⁶ -107 ¹⁰ din Regulamentul nr.112/2018”.	Comentariu Regulamentul nr.109/2018 a fost modificat prin Hotărârea CE al BNM nr.76 din 26.03.2026. Proiectul de modificare a Regulamentului nr.112/2018 este în proces de promovare.
106. În sensul prezentului regulament, în special în ceea ce privește punctele 107, 117, 136 și 158, în cazul în care o expunere este acoperită de o garanție eligibilă furnizată de o administrație centrală sau de o bancă centrală sau de Banca Centrală Europeană, pragurile minime ale PD, LGD și CCF nu se aplică părții expunerii care este acoperită de garanția respectivă. Cu toate acestea, partea expunerii care nu este acoperită de garanția respectivă este supusă pragurilor minime ale PD, LGD și CCF în cauză.	Ministerul Justiției	10.	La pct.106 se face referire la garanțiile furnizate de Banca Centrală Europeană. Se menționează că RM nu este stat membru al Uniunii Europene, iar competențele de reglementare și supraveghere a sistemului bancar național sau, după caz, „acoperirea unei expuneri de o garanție eligibilă” aparțin BNM.	Se acceptă
114.4. Obligațiunilor garantate eligibile pentru tratamentul stabilit la	Ministerul Justiției	11.	Potrivit uzanțelor de redactare a actelor normative, textul „75 ¹⁴ -	Se acceptă

punctele 75 ¹⁴ -75 ¹⁵ din Regulamentul nr.111/2018 [...];			75 ¹⁵ ”, urmează a fi substituit cu textul „75 ¹⁴ și 75 ¹⁵ ”.	
124.3. Pentru expunerile provenind din instrumente financiare derivate enumerate în anexa nr.1 la actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de piață, [...]	Ministerul Justiției	12.	La pct.123.3 și 125.1 se face referire la „anexa nr.1 la actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferente cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de piață”, formă în care trimiterea este incompletă, întrucât nu sunt indicate numărul și data actului normativ.	Se acceptă
124.8. Pentru orice alte instrumente decât cele menționate la prezentul alineat sau în cazul în care o bancă nu este în măsură să calculeze M astfel cum se prevede la litera (a), [...];	Ministerul Justiției	13.	Textul este incorect încadrat din punct de vedere al tehnicii legislative, întrucât se face trimitere la „prezentul alineat” și „litera (a)” care nu există în cadrul subpunctului respectiv.	Se acceptă
124.11. În cazul băncilor care utilizează abordarea standardizată sau abordarea de bază conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de ajustare a evaluării creditului pentru a calcula cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA al tranzacțiilor cu o anumită contraparte, M nu este mai mare de 1 în formula prevăzută la punctul 71 subpunctul 71.3 în scopul calculării cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de contraparte pentru aceleași tranzacții,	Ministerul Justiției	14.	Textul „1) sau 6” urmează a fi substituit cu textul „1) – 6)”, conform pct.132 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109/2018.	Nu se acceptă Prevederea transpune articolul 162 alin.(2) lit. (i) din Regulamentul UE nr.575/2013, care face referire la „articolul 92 alineatul (4) litera (a) sau (g), după caz;”. Prin urmare, includerea tuturor subpunctelor 1)-6) de la punctul 132 din Regulamentul nr.109/2018 nu este oportună. În scopul asigurării transpunerii fidele, se va menține redacția „subpunctele 1) sau 6)”.

astfel cum se menționează la punctul 132 subpunctele 1) sau 6) din Regulamentul nr.109/2018, după caz;				
<p>138. Pe baza datelor colectate în temeiul anexei nr.2¹ din Regulamentul nr.111/2018 și a oricăror altor indicatori relevanți și ținând seama de perspectivele de evoluție a piețelor de bunuri imobile, Banca Națională a Moldovei evaluează periodic, [...]</p>	Ministerul Justiției	15.	<p>În pct.138 se face trimitere la anexa nr.2¹ din Regulamentul nr.111/2018, care nu este oportună, întrucât anexa menționată urmează să intre în vigoare la 01.01.2028. Se impune revizuirea dispozițiilor finale și tranzitorii pentru a corela termenele de intrare în vigoare sau excluderea temporară a referinței respective, până la momentul intrării acesteia în vigoare.</p>	Se acceptă
<p>232. Structura tranzacției trebuie să asigure faptul că, în toate circumstanțele previzibile, banca deține proprietatea și controlul efectiv asupra tuturor încasărilor în numerar provenind din creanțe. În cazul în care debitorul efectuează plăți direct către un vânzător sau o societate de administrare, banca trebuie să verifice în mod regulat dacă plățile sunt efectuate în totalitate și în conformitate cu termenii contractuali conveniți. Băncile trebuie să dispună de proceduri care să asigure faptul că proprietatea asupra creanțelor și a încasărilor în numerar este protejată împotriva falimentului sau a procedurilor</p>	Ministerul Justiției	16.	<p>Utilizarea termenului „faliment” nu corespunde terminologiei oficiale prevăzute de Legea insolvenței nr.149/2012, potrivit căreia procedura de insolvență este procedura prin care debitorul poate intra fie în procedura de restructurare, fie în procedura falimentului. Se consideră oportună substituirea termenului „faliment” cu „procedura de insolvență” pentru asigurarea conformității cu legislația națională.</p>	Se acceptă

judiciare contencioase care ar putea întârzia semnificativ exercitarea capacității băncii creditoare de a lichida sau de a ceda creanțele, ori de a păstra controlul asupra încasărilor în numerar.				
Anexa la regulament	Ministerul Justiției	17.	Se va indica denumirea anexei conform temeiului-cadru din textul Regulamentului (pct.76).	Se acceptă
		18.	Se consideră necesară reorganizarea secțiunilor în ordine numerologică crescătoare, conform cerințelor de redactare prevăzute de Legea nr.100/2017, pentru a asigura coerența actului normativ.	Se acceptă
1. În cazul în care debitorul se află în stare de nerambursare în sensul Regulamentului nr.111/2018, banca îi atribuie respectivei expuneri din finanțări specializate o pondere de risc din categoria 5, astfel cum este prevăzută în tabelul nr.1 din prezentul regulament.	Ministerul Justiției	19.	La pct.1 cuvintele „din prezentul regulament” se vor substitui cu denumirea regulamentului (observație valabilă pentru toate cazurile similare din proiectul anexei).	Se acceptă
2. [...] băncile aplică criteriile de evaluare prevăzute în tabelul nr.1 din prezenta anexă pentru această clasă de expuneri la atribuirea ponderilor de risc în conformitate cu punctul 76 din prezentul regulament.	Ministerul Justiției	20.	La pct.2 cuvintele „din prezenta anexă” se vor exclude, având în vedere art.55 alin.(4) din Legea nr.100/2017, potrivit căruia „În cazul în care se face trimitere la o normă juridică care este stabilită în același act normativ sau element structural, pentru evitarea reproducerii acesteia, se face	Nu se acceptă Menținerea sintagmei „prezenta anexă” se consideră necesară pentru a asigura claritatea delimitării referinței la tabelul nr. 1 din prezenta anexă față de tabelul nr. 1 din regulament.

			trimitere la norma juridică relevantă fără a se preciza că aceasta face parte din același act normativ sau element structural, cu excepția cazurilor în care această precizare este necesară pentru a exclude orice echivoc.”	
Observații la tabelul de concordanță				
3. Gradul de compatibilitate	Centrul de Armonizare a Legislației	21.	La compartimentul 3 se va substitui gradul general de compatibilitate din „compatibil” în „parțial compatibil”.	Se acceptă
6. Actul Uniunii Europene	Centrul de Armonizare a Legislației	22.	Compartimentul 6 al Tabelului va include textul integral al actului UE, nu doar prevederile nemijlocit transpuse. Astfel, se vor menționa, în ordinea specificată: articolele, alineatele, paragrafele etc. ale actului juridic european, cu transcrierea tuturor dispozițiilor ce corespund acestora.	Se acceptă parțial Ținând cont de faptul că Regulamentul (UE) 575/2013 este unul voluminos, iar prevederile acestuia sunt transpuse în mai multe acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (în prezent totalizează 16 regulamente) pentru fiecare regulament este întocmit un tabel 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.
9. Observații	Centrul de Armonizare a Legislației	23.	Compartimentul 9 va fi completat cu explicațiile și motivele care stau la baza netranspunerii sau	Se acceptă

			transpunerii parțiale a prevederilor actului UE, fiind inserate trimiteri, mențiuni relevante ce menționează diferențele dintre prevederile actului UE și prevederile proiectului de act normativ național, cât și se vor indica termenii preconizați pentru realizarea transpunerii integrale ale dispozițiilor actului Uniunii Europene și proiectele de acte normative care vor înlătura diferențele de compatibilitate.	
Expertizare				
	Centrul de Armonizare a Legislației	24.	Ca urmare a expertizei de compatibilitate realizate, instrumentele de armonizare (clauza de armonizare și Tabelul de concordanță) se vor revizui potrivit observațiilor menționate.	Se acceptă
		25.		
Lipsa obiecțiilor și propunerilor la proiect				
	B.C. „Victoriabank” S.A.	26.		
	B.C. „EuroCreditBank” S.A.	27.		
	„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.	28.		
	B.C. „MAIB” S.A.	29.		
Nu au prezentat avize				
	Asociația Băncilor din Moldova	30.		
	OTP Bank SA	31.		

	B.C. „Energbank” S.A.	32.		
	B.C. „Eximbank” S.A.	33.		
	B.C. „Moldindconbank” S.A.	34.		
	B.C. „ProCredit Bank” S.A.	35.		
	B.C. „Comerțbank” S.A.	36.		