



12.06.2018

Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere

HOTĂRÂRE

cu privire la aprobarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere și modificarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale

nr. 117 din 24.05.2018
(*în vigoare 30.07.2018*)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 183-194 art. 907 din 08.06.2018

* * *

ÎNREGISTRAT:

Ministerul Justiției
al Republicii Moldova
nr.1337 din 04.06.2018

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c), art.44 lit.a) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare, art.84 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările și completările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, conform anexei.
2. Prima prezentare a rapoartelor menționate la punctul 14 subpunctele 1), 2), 3) și 6) din instrucțiunea indicată la punctul 1 se va efectua pentru situația din 31 iulie 2018.
3. Prima prezentare a raportului menționat la punctul 14 subpunctul 4) din instrucțiunea indicată la punctul 1 se va efectua pentru situația din 31 iulie 2018, cu prezentarea ulterioară a acestuia conform prevederilor punctului 14 subpunctul 4) din instrucțiunea indicată la punctul 1.
4. Prima prezentare a raportului menționat la punctul 14 subpunctul 5) din instrucțiunea indicată la punctul 1 se va efectua pentru situația din 31 decembrie 2018 în conformitate cu prevederile punctului 4 din instrucțiunea indicată la punctul 1.
5. Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.216-221, art.2008) înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1169 din 15 decembrie 2016, se modifică după cum urmează:
1) la punctul 1 litera e) și f) se abrogă;

2) anexa nr.5 și 6 se abrogă;

3) la anexa 2, punctul 18, lit.d) va avea următorul cuprins:

“d) În rândul 2.1 Fondurile proprii se reflectă fondurile proprii ale băncii, calculate conform raportului C 01.00 Fonduri proprii (CA1) întocmit în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere.”;

4) la anexa 7, punctul 3, lit.k va avea următorul cuprins:

“k) În rândul 2.1 Fondurile proprii se reflectă fondurile proprii ale băncii, calculate conform raportului C 01.00 Fonduri proprii (CA1) întocmit în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere.”;

5) la anexa 11, punctul 8 ultima propoziție se exclude;

6) în textul instrucțiunii cuvintele “capitalul normativ total” și “CNT” se substituie cu cuvintele “fondurile proprii”, iar textul “capitalul de gradul I” se substituie cu cuvintele “fondurile proprii de nivel 1 de bază” la numărul și la cazul gramatical respectiv.

6. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 30 iulie 2018.

PREȘEDINTELE
COMITETULUI EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

Sergiu CIOCLEA

Nr.117. Chișinău, 24 mai 2018.

Anexă

Aprobat
prin Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr.117 din 24 mai 2018

INSTRUCȚIUNE
cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP
în scopuri de supraveghere

Prezenta instrucțiune transpune parțial anexa I și II din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr . 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, publicat în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene nr.L 191 din 28 iunie 2014, astfel cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1702 al Comisiei din 18 august 2016 de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr.680/2014 în ceea ce privește formularele și instrucțiunile, publicat în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene nr.L 263/1 din 29 septembrie 2016.

Capitolul I
OBIECT ȘI DOMENIU DE APLICARE

Secțiunea 1
Dispoziții generale

1. Prezenta instrucțiune stabilește cerințe uniforme în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere la

Banca Națională a Moldovei și se aplică băncilor persoane juridice din Republica Moldova, inclusiv sucursalelor din străinătate ale acestora, precum și sucursalelor băncilor din alte state în ceea ce privește activitatea desfășurată în Republica Moldova (denumite în continuare – bănci).

2. Băncile sunt obligate să întocmească și să prezinte la Banca Națională a Moldovei rapoarte cu privire la:

- 1) fondurile proprii, în conformitate cu prevederile de la punctul 14;
- 2) expunerile la risc, în conformitate cu prevederile de la punctul 14.

3. Băncile întocmesc și prezintă la Banca Națională a Moldovei rapoarte în conformitate cu următoarele date de referință:

- 1) raportare lunară: ultima zi a lunii;
- 2) raportare trimestrială: 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie și 31 decembrie;
- 3) raportare semestrială: 30 iunie și 31 decembrie.

4. Rapoartele se prezintă în decurs de cel mult 8 zile lucrătoare din data de referință. În cazul în care data de referință este o zi nelucrătoare sau o zi de sâmbătă ori de duminică rapoartele se prezintă cel târziu până la sfârșitul următoarei zile lucrătoare.

5. În rapoarte sumele se indică în moneda națională, dacă în modul de completare nu este prevăzut altfel. Mijloacele în valută străină se recalculează în lei moldovenești la cursul oficial al leului moldovenesc față de valutele respective, valabil la data de referință.

6. Indicatorii ce conțin semnul minus (-) se reflectă ca valori negative, ceilalți indicatori se reflectă ca valori pozitive.

7. Înainte de a prezenta rapoartele la Banca Națională a Moldovei, sumele se confruntă cu cele din rapoartele precedente. În cazul în care au fost constatate modificări esențiale față de perioadele precedente, concomitent cu raportul, se prezintă o notă explicativă în care se vor descrie cauzele modificărilor respective. Nota explicativă se semnează de persoana împuternicită a băncii cu aplicarea, după caz, a ștampilei băncii, și se prezintă la Banca Națională a Moldovei în original.

8. Informația din rapoarte va reflecta situația băncii la sfârșitul zilei operaționale a perioadei de referință (lună, trimestru, semestru, an, după caz).

9. La întocmirea rapoartelor, băncile vor ține cont, după caz, de actele Băncii Naționale a Moldovei prin care sunt dispuse măsuri sau aplicate sancțiuni băncilor și de notificările primite conform art.751 alin.(10) din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei, dacă s-au depistat încălcări legate de raportare.

10. După examinarea rapoartelor financiare anuale de către adunarea generală a acționarilor, dar nu mai târziu de 30 aprilie, în cazul în care în rapoartele prezentate conform prezentei instrucțiuni este necesară efectuarea unor ajustări, băncile prezintă repetat la Banca Națională a Moldovei rapoartele modificate (pentru situația din 31 decembrie) în formă electronică. Concomitent cu rapoartele în formă electronică se expediază pe suport hârtie o notă explicativă detaliată privind ajustările efectuate.

Secțiunea 2

Praguri de raportare – criterii de intrare și de ieșire

11. Băncile raportează informațiile care fac obiectul aplicării unor praguri începând cu data de referință ulterioară depășirii acestor praguri la două date de referință consecutive.

12. Pentru primele două date de referință, băncile raportează informațiile care fac obiectul aplicării unor praguri, în cazul în care depășesc pragurile relevante la aceeași dată de referință.

13. Băncile au dreptul să nu mai raporteze informațiile care fac obiectul aplicării unor praguri începând cu următoarea dată de referință, în cazul în care s-au situat sub pragurile relevante la trei date de referință consecutive.

Secțiunea 3

Formatul și frecvența raportării cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii

14. Raportarea fondurilor proprii și a cerințelor de fonduri proprii se efectuează prin prezentarea următoarelor rapoarte:

- 1) rapoartele privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, astfel cum se specifică în formularele C 01.00-C 04.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora - cu o frecvență lunară (anexa 1);
- 2) raportul privind expunerile la riscul de credit care sunt tratate în conformitate cu abordarea standardizată, astfel cum se specifică în formularul C 07.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia - cu o frecvență lunară (anexa 2);
- 3) raportul privind riscul de decontare/livrare, astfel cum se specifică în formularul C 11.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia - cu o frecvență lunară (anexa 3);
- 4) raportul privind cerințele de fonduri proprii și pierderile legate de riscurile operaționale, astfel cum se specifică în formularul C 16.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia - cu o frecvență trimestrială (anexa 4);
- 5) raportul privind pierderile materiale legate de riscurile operaționale - cu o frecvență semestrială (anexa 5), în următorul mod:
 - a) băncile care calculează cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu capitolul 3 din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate raportează aceste informații astfel cum se specifică în formularul C 17.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia din anexa 5;
 - b) băncile care calculează cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu capitolul 3 din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate și pentru care totalul activelor din bilanțul individual reprezintă o pondere mai mică de 1% din suma totalurilor activelor din bilanțurile individuale ale tuturor băncilor din Republica Moldova raportează numai informațiile specificate în formularul C 17.00, în conformitate cu instrucțiunile de la punctul 20 secțiunea 1 din anexa 5 aferente completării acestuia. Totalul cifrelor din bilanț se bazează pe cifrele de la sfârșitul exercițiului pentru anul anterior anului care precedă data de referință. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la secțiunea 2;
 - c) băncile care calculează cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu capitolul 2 din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate sunt pe deplin exceptate de la obligația de a raporta informațiile în formularul C 17.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia.
- 6) rapoartele privind cerințele de fonduri proprii legate de riscul de piață, astfel cum se specifică în formularele C 18.00 (anexa 6) și formularele C 20.00-C 23.00 (anexele 7-10) în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora - cu o frecvență lunară.7)

Anexe:  DOC [1]  PDF [2]

Vezi și

Tag-uri

[instrucțiune](#) [3]

[instrucțiunea](#) [4]

[cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere](#) [5]

[COREP](#) [6]

[rapoartele COREP](#) [7]

[rapoarte COREP](#) [8]

[în scop de supraveghere](#) [9]

Sursa URL:

<http://bnm.md/ro/content/instructiunea-cu-privire-la-prezentarea-de-catre-banci-rapoartelor-corep-scopuri-de>

Legături conexe:

[1] http://bnm.md/files/Anexe - instructiunea rapoartele COREP_pdf.doc

[2] <http://bnm.md/files/Anexe - instructiunea rapoartele COREP.pdf>

[3] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=instructiune](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=instructiune)

[4] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=instructiunea](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=instructiunea)

[5] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=cu-privire-la-prezentarea-de-catre-banci-a-rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=cu-privire-la-prezentarea-de-catre-banci-a-rapoartelor-corep-in-scopuri-de-supraveghere)

[6] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=COREP](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=COREP)

[7] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=rapoartele COREP](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=rapoartele-COREP)

[8] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=rapoarte COREP](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=rapoarte-COREP)

[9] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=în scop de supraveghere](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=in-scop-de-supraveghere)