Published on (https://bnm.md)

17.06.2021

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Instrucțiunii privind modul de întocmire şi prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.54 din 09.03.2016”

17.06.2021 **Крайний срок истек**

Announcement Project

Argumentation Syntesis

ANUNȚ
privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizie

Banca Națională a Moldovei inițiază, **începând cu 17.06.2021**, consultarea publică a proiectului Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Instrucțiunii privind modul de întocmire şi prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.54 din 09.03.2016” (în continuare - proiectul hotărârii).

Proiectul instrucțiunii are drept scop atât introducerea indicatorilor și datelor noi care urmează a fi raportate de bănci în baza **Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit**, cât și modificarea cerințelor existente cu privire la completarea raportului ORD 3.17 **„Raportul zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate şi angajamentele de creditare asumate”**, ținând cont de solicitările băncilor licențiate, exprimate cu diverse ocazii, privind includerea unor specificații suplimentare.

În proiect este propusă modificarea anumitor coloane din raportul ORD 3.17 „Raportul zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate şi angajamentele de creditare asumate”, ținând cont atât de solicitările băncilor, cât și de uniformizarea conținutului raportului cu instrucțiunea COREP, în special formularul C 07.00.

Beneficiarii proiectului hotărârii sunt băncile din Republica Moldova.

Rezultatul scontat ca urmare a implementării proiectului hotărârii supus consultării publice constă în perfecționarea modului de raportare primară de către bănci a indicatorilor în vederea identificării și supravegherii riscului de credit.

Proiectul hotărârii este elaborat în conformitate cu legislaţia în vigoare, şi anume în temeiul art.5 alin. (1) lit. c) și d), art.11 alin. (1), art. 27 alin. (1) lit. c) și art. 44 lit. a) din Legea nr.548/ 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, precum și al art. 106, 138 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare.

Obiecțiile, sugestiile și recomandările pe marginea proiectului hotărârii, supus consultării publice, pot fi expediate **până pe data de 30.06.2021**, pe adresa: bd. Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chişinău. Concomitent, pot fi comunicate pe adresa electronică: supraveghere@bnm.md [1].

Proiectul hotărârii și nota de argumentare aferentă acestuia sunt disponibile pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei www.bnm.md [2] sau la sediul Băncii Naționale a Moldovei pe adresa: bd. Grigore Vieru nr.1, MD – 2005, mun. Chișinău.

Proiect:

- PDF [3]
- DOC [4]

NOTĂ INFORMATIVĂ
pe marginea proiectului hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de întocmire şi prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.54 din 09.03.2016”

1. Denumirea autorului şi, după caz, a participanţilor la elaborarea proiectului

Autor al proiectului de act normativ este Banca Națională a Moldovei, care a elaborat proiectul în temeiul art.5 alin. (1) lit. c) și d), art.11 alin. (1), art. 27 alin. (1) lit. c) și 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, precum și al art. 106, 138 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare.

2. Condiţiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ şi finalităţile urmărite

Proiectul instrucțiunii a fost elaborat în conformitate cu prevederile Legii cu privire la Banca Națională a Moldovei și are drept scop atât introducerea indicatorilor și datelor noi care urmează a fi raportate de bănci în baza Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit, cât și modificarea cerințelor existente cu privire la completarea raportului ORD 3.17 „Raportul zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate şi angajamentele de creditare asumate”, ținând cont de solicitările băncilor licențiate, exprimate cu diverse ocazii, privind includerea unor specificații suplimentare.

3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene

Proiectul respectiv nu transpune prevederile legislației UE aferente domeniului.

4. Principalele prevederi ale proiectului şi evidențierea elementelor noi

În cadrul proiectului este propusă modificarea modului de completare de către bănci a anumitor coloane din raportul ORD 3.17 „Raportul zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate şi angajamentele de creditare asumate”, ținând cont atât de solicitările băncilor, cât și de uniformizarea conținutului raportului cu instrucțiunea COREP, în special formularul C 07.00 .

În așa mod, principalele modificări vizează următoarele coloane din instrucțiune:

- a fost modificată cerința de raportare a numărului contractului și a datei asumării expunerii, pentru a permite raportarea corectă de către bănci a creditelor care apar în baza contractelor de credit de tip plafon de creditare/contract-cadru;
- au fost adăugate ponderile de risc calculate conform Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, formularul C 07.00 – Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: Abordarea standardizată privind cerințele de capital (CR SA) – Defalcarea expunerilor totale pe ponderi de risc;
- în vederea asigurării raportării corecte în diverse situații, au fost modificate modul de raportare a CRR_ID și codul grupului;
- a fost ajustată modalitatea de calcul a indicatorului DSTI în legătură cu cheltuielile aferente deprecierii și amortizării și impozitului pe venit;

Totodată, se adăuga indicatori noi care urmează a fi raportați către BNM precum ar fi:

- data ultimei renegocieri. Menționăm că până în prezent instrucțiunea nu prevedea posibilitatea raportării ultimei renegocieri în conformitate cu noțiunea de „activ renegociat" din Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, fiind posibilă doar raportarea datei ultimei prelungiri;
- valoarea de piață a garanției, care va indica valoarea garanției utilizată pentru calculul LTV în conformitate cu ultimul raport de evaluare;
- raportul credit/valoarea (LTV) este un indicator important pentru a înțelege nivelul de risc asumat de către bănci în cazul acordării creditelor ipotecare persoanelor fizice și servește la analiza riscului de credit și a stabilității financiare per sistem;
- perioada de grație. Menționăm că până în prezent băncile nu aveau posibilitatea să raporteze perioada de grație în cadrul portofoliului de credite în baza instrucțiunii vechi. Prin introducerea indicatorului nou, Banca Națională sporește capacitatea analitică pe baza portofoliului de credite, ceea ce va permite identificarea factorilor de risc de credit asociați termenelor de rambursare a creditelor.

5. Fundamentarea economico-financiară

Prezentul proiect nu generează niciun impact de natură economico-financiară.

6. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare

Aprobarea prezentului proiect de hotărâre nu implică modificări ale altor acte normative conexe.

7. Avizarea şi consultarea publică a proiectului

Proiectul urmează a fi expus pentru consultare publică după coordonarea cu DLDI.

8. Constatările expertizei anticorupție

Conform expertizei anticorupție, efectuate de către autor în conformitate cu Metodologia de efectuare a expertizei anticorupție a proiectelor de acte normative departamentale nr. 6 din 20.10.2017, proiectul nu conține factori și riscuri de corupție.

9. Constatările expertizei de compatibilitate

Proiectul nu a fost supus expertizei de compatibilitate, deoarece nu transpune prevederile legislației UE aferente domeniului.

10. Constatările expertizei juridice

La etapa avizării publice, proiectul hotărârii urmează a fi prezentat Ministerului Justiției pentru aviz.

11. Constatările altor expertize

Pornind de la considerentul că prezentul proiect nu are impact de natură economico-financiară asupra altor domenii de activitate, autorul nu a solicitat expertizarea acestuia de către alte autorități.

Sinteza recomandărilor [5]

See also

Tags

Proiect [6]

proiectul [7]

proiectul HCE [8]

proiectul hotărârii [9]

consultare publică [10]

proiect de consultare publică [11]

Source URL:
https://bnm.md/en/node/62387

Related links:

[1] mailto:supraveghere@bnm.md [2] http://www.bnm.md [3] https://bnm.md/files/2_ Proiectul HCE modif RRC.pdf [4] https://bnm.md/files/2_ Proiectul HCE modif RRC.doc [5] https://bnm.md/files/Sinteza obiectiilor cu comentarii.pdf [6] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Proiect [7] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiectul [8] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiectul HCE [9] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiectul hotărârii [10] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=consultare publică [11] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiect de consultare publică