Published on (https://bnm.md)

17.04.2024

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci” (data-limită de primire a propunerilor/obiecţiilor - 07.05.2024)

18.04.2024 **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 18 aprilie 2024**, consultarea publică a proiectului Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci” (în continuare – proiectul hotărârii), având drept scop menținerea unui nivel de fonduri proprii adecvat în raport cu nivelul riscului de credit al contrapărții asumat de către bănci în cazul instrumentelor financiare derivate și al tranzacţiilor de răscumpărare, a operaţiunilor de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, a tranzacţiilor cu termen lung de decontare şi a tranzacţiilor de creditare în marjă.

Elaborarea proiectului a fost generată de tratamentul nou ce ține de reglementarea managementului riscurilor, și anume în ceea ce privește tratamentul aplicabil riscului de credit al contrapărții, în special prin introducerea unor cerințe de fonduri proprii pentru contractele bilaterale cu instrumente financiare derivate, tranzacții de răscumpărare, operațiuni de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacții cu termen lung de decontare și tranzacții de creditare în marjă.

Proiectul hotărârii a fost elaborat în temeiul art.27 alin.(1) lit. c) 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 ulterioare, și art.60 alin. (4) și art.73 alin. (1) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare.

Proiectul transpune art.4 (1), pct.35; art.271; art.272, pct.1-9, 12, 12a, 24 și 26; art.273 alin. (1), alin. (3)-(9); art.273a-276; art.277 alin. (1)-(4); art.277a-279; art.279a alin (1)-(3); art.279b alin.(1) lit. a), alin.(2); art.279c-280f; art.281 alin.(1), alin. (2) lit. a), b, d)-m); art.282 alin. (1), alin. (2), alin. (3) lit b), alin. (4); art.295 li. a) și b); art.296 alin (2), alin. (3), art.297 alin. (1)-(3); art.298; art.299; art.305 din Regulamentul (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European şi al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerinţele prudenţiale pentru instituţiile de credit şi de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012 (Text cu relevanță pentru SEE).

Prin proiectul hotărârii se abrogă Regulamentul nr.102/2020 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărţii pentru bănci și se aprobă în redacție nouă Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărţii pentru bănci, acest fapt fiind condiționat de modificările operate în Regulamentul (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European şi al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerinţele prudenţiale pentru instituţiile de credit şi de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012.

Obiecțiile, sugestiile sau recomandările pe marginea proiectului hotărârii, supus consultării publice, pot fi expediate **până pe data de 7 mai 2024** la adresa electronică: reglementare@bnm.md [1], comunicate la numărul de telefon (022) 822-225 sau expediate pe adresa: bd. Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chișinău.

Proiectul hotărârii și nota informativă 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]

Tabel de concordanță:

- PDF [5]
- DOC [6]

NOTĂ INFORMATIVĂ
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci”

1. Denumirea autorului

Banca Națională a Moldovei

2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ și finalitățile urmărite:

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci” (în continuare – proiectul hotărârii) este elaborat în temeiul art.27 alin.(1) lit.c) și art.44 lit.a) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu modificările ulterioare, art.60 alin. (4) și art.73 alin. (1) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare.

Elaborarea proiectului a fost generată de tratamentul nou ce ține de reglementarea managementului riscurilor, și anume în ceea ce privește tratamentul aplicabil riscului de credit al contrapărții, în special prin introducerea unor cerințe de fonduri proprii pentru contractele bilaterale cu instrumente financiare derivate, tranzacții de răscumpărare, operațiuni de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacții cu termen lung de decontare și tranzacții de creditare în marjă.

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

Proiectul hotărârii este elaborat în contextul executării angajamentelor asumate prin Acordul de Asociere dintre Republica Moldova și Uniunea Europeană (ANEXA XXVIII-A NORME APLICABILE SERVICIILOR FINANCIARE) și transpune art.4 (1), pct.35; art.271; art.272, pct.1-9, 12, 12a, 24 și 26; art.273 alin. (1), alin. (3)-(9); art.273a-276; art.277 alin. (1)-(4); art.277a-279; art.279a alin. (1)-(3); art.279b alin.(1) lit.a), alin.(2); art.279c-280f; art.281 alin.(1), alin. (2) lit. a), b, d)-m); art.282 alin. (1), alin. (2), alin. (3) lit b), alin. (4); art.295 li. a) și b); art.296 alin. (2), alin. (3), art.297 alin. (1)-(3); art.298; art.299; art.305 din Regulamentul (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European şi al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerinţele prudenţiale pentru instituţiile de credit şi de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012 (Text cu relevanță pentru SEE).

Pentru proiectul regulamentului a fost elaborat un tabel de concordanță în care a fost analizat gradul de transpunere a prevederilor actului Uniunii Europene menționat.

4. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi:

Prin proiectul hotărârii se abrogă Regulamentul nr.102/2020 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărţii pentru bănci și se aprobă în redacție nouă Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărţii pentru bănci, acest fapt fiind condiționat de modificările complexe operate în Regulamentul (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European şi al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerinţele prudenţiale pentru instituţiile de credit şi de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012.

Proiectul regulamentului nou stabilește:

- noi metode de determinare a valorii expunerii instrumentelor financiare derivate şi a tranzacţiilor de răscumpărare, a operaţiunilor de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, a tranzacţiilor cu termen lung de decontare şi a tranzacţiilor de creditare în marjă, și anume metodele de calcul privind abordarea standardizată, abordarea standardizată simplificată și cea a expunerii iniţiale;
- condiţii pentru utilizarea metodelor simplificate de calculare a valorii expunerii;
- nerespectarea condiţiilor pentru utilizarea metodelor simplificate de calculare a valorii expunerii pentru instrumentele financiare derivate;
- determinarea valorii expunerii în baza metodelor de calcul privind abordarea standardizată pentru riscul de credit al contrapărții, abordarea standardizată simplificată pentru riscul de credit al contrapărții, precum și metoda expunerii iniţiale;
- proceduri de identificare, monitorizare și control privind riscul specific de corelare defavorabilă;
- tratamentul compensării contractuale ca diminuatoare de risc.

Aprobarea proiectului va contribui la menținerea unui nivel de fonduri proprii adecvat în raport cu nivelul riscului de credit al contrapărții asumat de către bănci în cazul instrumentelor financiare derivate și al tranzacţiilor de răscumpărare, al operaţiunilor de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, al tranzacţiilor cu termen lung de decontare şi al tranzacţiilor de creditare în marjă.

5. Fundamentarea economico-financiară:

Implementarea proiectului nu implică cheltuieli financiare și alocarea de mijloace financiare din bugetul de stat.

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

Proiectul este corelat cu prevederile actelor legislative/normative cu care se află în conexiune, iar modificările propuse nu afectează concepția generală ori caracterul unitar al actelor normative amendate.

7. Avizarea și consultarea publică a proiectului:

În scopul respectării Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional și a Regulamentului privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor Băncii Naționale a Moldovei, aprobat prin

Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.230/2010, proiectul hotărârii este supus consultării publice, fiind plasat pe pagina web a BNM (www.bnm.md [2]), în compartimentul „Legislație", rubrica „Transparența decizională".

8. Constatările expertizei anticorupție:

Conform art.35 alin.(5) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, proiectul hotărârii a fost supus expertizei anticorupție în cadrul Băncii Naționale a Moldovei, în urma căreia factori și riscuri de corupție nu au fost identificate.

9. Constatările expertizei de compatibilitate:

În temeiul prevederilor Legii nr. 100/2017 (art. 36), proiectul hotărârii și tabelul de concordanță vor fi expediate Centrului de Armonizare a Legislației pentru efectuarea expertizei de compatibilitate cu legislația Uniunii Europene.

10. Constatările expertizei juridice:

Potrivit art.37 alin. (5) din Legea nr.100/22.12.2017, actele normative emise de Banca Națională a Moldovei nu se supun expertizei juridice a Ministerului Justiției. Totodată, luând în considerare prevederile art.11 alin. (33) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, va fi solicitată o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.

11. Constatările altor expertize:

În temeiul prevederilor art.34 alin.(3) și (5) și art.38 alin.(1) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, Banca Națională a Moldovei va solicita expertiza economică de la Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării, expertiza financiară de la Ministerul Finanțelor și avizul de la Consiliul Concurenței.

Sinteza consultărilor publice [7]

See also

Tags
Proiect [8]
proiectul [9]
proiectul HCE [10]
proiectul hotărârii [11]
consultare publică [12]
proiect de consultare publică [13]

Source URL:
https://bnm.md/en/node/66832

Related links:

[1] mailto:reglementare@bnm.md [2] http://www.bnm.md [3] https://bnm.md/files/1 Proiect Regulament

contraparte.pdf [4] https://bnm.md/files/1 Proiect Regulament contraparte (2).docx [5] https://bnm.md/files/3 tabel_concordanta_contraparte.pdf [6] https://bnm.md/files/3 tabel_concordanta_contraparte_1.docx [7] https://bnm.md/files/3 Sinteza obiectiilor si propunerilor_1.pdf [8] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Proiect [9] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiectul [10] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiectul HCE [11] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiectul hotărârii [12] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=consultare publică [13] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiect de consultare publică