

NOTA DE FUNDAMENTARE la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/2018”
1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ
Autorul proiectului actului normativ este Banca Națională a Moldovei (BNM)
2. Condițiile care au impus elaborarea proiectului actului normativ
2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere” (în continuare – proiectul hotărârii) este elaborat în temeiul art. 84 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare, și în scopul transpunerii parțiale a anexei I din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117 al Comisiei din 29 noiembrie 2024 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 2021/451 (CELEX: 32024R3117). 2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative Prin proiectul hotărârii se propune modificarea Instrucțiunii nr.117/2018 cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, prin expunerea într-o redacție nouă a formularului actual C 25.00 RISCUL DE AJUSTARE A EVALUĂRII CREDITULUI (CVA). Noul formular C 25.01 este actualizat având drept scop includerea informațiilor suplimentare necesare privind riscul de ajustare a evaluării creditului. Elaborarea acestui formular a fost generată de noile reglementări ale UE ce vizează cerințele de capital care trebuie să fie constituite astfel încât să poată absorbi pierderile generate de riscul de ajustare a evaluării creditului.
3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse
3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi Proiectul prevede expunerea într-o redacție nouă, actualizată a raportului aferent riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci, precum și modul de completare a acestuia. Modul de completare a raportului cuprinde referințe juridice, precum și informații detaliate care urmează să fie reflectate în formularul C 25.00 – Riscul de ajustare a evaluării creditului (CVA). Raportul cuprinde date privind expunerile supuse riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci și informația privind aplicarea metodelor utilizate în scopul calculării cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA pentru toate tranzacțiile aferente instrumentelor financiare derivate. Aprobarea proiectului va asigura raportarea coerentă și la timp a informațiilor privind riscul de ajustare a evaluării creditului, responsabilitate asumată de bănci în cazul instrumentelor financiare derivate. 3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare Proiectul hotărârii a fost elaborat pentru a asigura transpunerea noilor prevederi europene în legislația națională, în conformitate cu angajamentele asumate prin Hotărârea Guvernului nr. 306/2025 cu privire la aprobarea Programului Național de Aderare a Republicii Moldova la

Uniunea Europeană pentru anii 2025-2029. Având în vedere caracterul obligatoriu al acestor angajamente și necesitatea respectării cadrului legal european, analiza unor opțiuni alternative nu se justifică.

4. Analiza impactului de reglementare

4.1. Impactul asupra sectorului public

Nu este aplicabil

4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative

Implementarea proiectului nu are impact asupra bugetului de stat.

4.3. Impactul asupra sectorului privat

Introducerea acestor norme va genera un efort suplimentar pentru bănci, care vor trebui să raporteze informații mai detaliate privind riscul de ajustare a evaluării creditului, comparativ cu cerințele anterioare. Aceasta va implica alocarea unor resurse suplimentare pentru colectarea, procesarea și transmiterea datelor necesare. Totuși, aceste măsuri vor contribui la o mai bună monitorizare și gestionare a riscurilor în sectorul financiar.

4.4. Impactul social

Nu este aplicabil

4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal

Nu este aplicabil

4.4.2. Impactul asupra echității și egalității de gen

Nu este aplicabil

4.5. Impactul asupra mediului

Nu este aplicabil

4.6. Alte impacturi și informații relevante

Nu au fost identificate. Nu este aplicabil.

5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE

Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117 al Comisiei din 29 noiembrie 2024 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 2021/451 (CELEX: 32024R3117).

5.1. Măsuri normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională

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), precum și în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 306/ 2025 cu privire la aprobarea Programului Național de Aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025-2029 (Capitolul 9 – Servicii financiare). Proiectul transpune parțial anexa I din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117 al Comisiei din 29 noiembrie 2024 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 2021/451 (CELEX: 32024R3117).

În temeiul prevederilor Legii nr. 100/2017 (art. 35), proiectul hotărârii și tabelul de concordanță se va expedia Centrului de Armonizare a Legislației pentru efectuarea expertizei de compatibilitate cu legislația Uniunii Europene, conform prevederilor art.34 alin.(1) și art.35 din Legea nr.100/2017.

5.2. Măsuri normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE

Proiectul hotărârii va contribui la raportarea uniformă și oportună de către bănci a informației cu privire la riscul de ajustare a evaluării creditului asumat de către bănci în cazul instrumentelor financiare derivate extrabursiere privind activitățile lor, altele decât instrumentele financiare derivate de credit recunoscute în vederea reducerii cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de credit, prin prisma prevederilor Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/3117 al Comisiei din 29 noiembrie 2024 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 2021/451 .
6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ
În scopul respectării prevederilor Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional și ale Regulamentului privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor Băncii Naționale a Moldovei (aprobat prin HCA al BNM nr.230/2010), proiectul hotărârii va fi supus consultării publice, fiind plasat pe pagina web a BNM (www.bnm.md), în compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”.
7. Concluziile expertizelor
Potrivit art.37 alin.(5) din Legea nr.100/2017, 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, a fost solicitată o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției. Conform art.36 alin.(5) din Legea nr.100/2017, proiectul HCE a fost supus expertizei anticorupție în cadrul Băncii Naționale a Moldovei, în urma căreia factori și riscuri de corupție nu au fost identificate.
8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent
Proiectul hotărârii este corelat cu prevederile proiectului Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci (proiect, de asemenea, în proces de aprobare), care conține cerințe privind tratamentul prudentțial al riscului respectiv. Modificările propuse nu influențează concepția generală și caracterul unitar al cadrului normativ existent.
9. Măsuri necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ
Implementarea prevederilor proiectului va fi realizată de către bănci, iar BNM va supraveghea implementarea acestora.