

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 (privind adecvarea capitalului
și riscul de credit: abordarea standardizată privind cerințele de capital)”**

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 ce 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, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.117/2018 (privind adecvarea capitalului și riscul de credit: abordarea standardizată privind cerințele de capital)” (în continuare – proiectul HCE) este elaborat în temeiul art.84 alin.(1) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727) și în scopul transpunerii formularelor rapoartelor C 01.00, C 02.00, C 03.00, C 04.00 și C 07.00 din anexa I la 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) 2021/451 al Comisiei, CELEX: 32024R3117, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene din 27.12.2024, urmare modificărilor operate la acestea prin actul european.
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 actualizarea formularelor rapoartelor C 01.00, C 02.00, C 03.00, C 04.00 și C 07.00, precum și modul de completare a acestora. Modificările intervenite sunt în conexiune cu actualizările operate la Regulamentul nr. 109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, la Regulamentul nr. 111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, precum și cu proiectul Regulamentului privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse
3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi
Proiectul prevede actualizarea formularelor rapoartelor și a modului de completare a acestora: • C 01.00 – Fonduri proprii (CA1); • C 02.00 – Cerințe de fonduri proprii (CA2); • C 03.00 – Ratele fondurilor proprii (CA3); • C 04.00 – Elemente memorandum (CA4); • C 07.00 – Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: abordarea standardizată privind cerințele de capital (CR SA). Formularul CA1 conține cuantumul fondurilor proprii ale băncilor. Formularul CA2 conține informații privind cuantumul total ale expunerilor la risc (<i>total risk exposure amounts - TREA</i>) cu aplicarea pragului minim, fără aplicarea pragului minim și cuantumul total standardizate ale expunerilor la risc (<i>standardised total risk exposures amounts - S-TREA</i>). Formularul CA3 conține ratele pentru fondurile proprii ale băncii.

Formularul CA4 conține elementele memorandum necesare pentru calcularea elementelor din CA1, precum și informații cu privire la amortizoarele de capital.

Rapoartele C 01.00 - C 04.00 și C 07.00 se vor prezenta lunar.

Instrucțiunile cuprind referințe juridice, precum și informații detaliate cu privire la datele care urmează să fie raportate în fiecare formular.

Hotărârea va intra în vigoare la data de 1 iulie 2027, iar prima raportare, se va efectua pentru situația din 31 iulie 2027.

Aprobarea proiectului va contribui la raportarea uniformă de către bănci a datelor și informațiilor aferente fondurilor proprii și cerințelor de capital ale băncilor, printr-o abordare mai granulară și prudentă în privința riscurilor de credit și menținerea de rezerve de capital corespunzătoare pentru a face față expunerilor riscante, fapt care va înlesni perfecționarea instrumentelor de supraveghere de către BNM.

3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare

Proiectul hotărârii a fost elaborat în scopul alinierii cadrului normativ național la cel aplicabil în Uniunea Europeană. Prin urmare, 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

Urmare modificărilor, băncile vor trebui să raporteze informații mai detaliate privind adecvarea capitalului și riscul de credit, comparativ cu cerințele anterioare.

De menționat, că urmare modificării formularelor de raportare, băncile vor trebui să-și ajusteze software-ul, motiv pentru care termenul de intrare în vigoare a hotărârii este stabilit pentru 01.07.2027.

4.4. Impactul social

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.

5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE

Formularele rapoartelor C 01.00, C 02.00, C 03.00, C 04.00 și C 07.00 din anexa I la 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) 2021/451 al Comisiei, CELEX: 32024R3117, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene din 27.12.2024.

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).

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

Proiectul HCE este complementar modificărilor în curs ale cadrului normativ aferent acestor raportări, după cum urmează: proiectul Regulamentului privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating, modificările la Regulamentul nr. 109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital și la Regulamentul nr. 111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standartizate.

Tabelul de concordanță a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/3117 reflectă gradul de compatibilitate a proiectului HCE al BNM cu actul în cauză.

6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ

În scopul respectării prevederilor Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional, proiectul hotărârii urmează a fi supus consultării publice, prin plasarea pe pagina web a BNM (www.bnm.md), în compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”.

În baza propunerilor și obiecțiilor părților interesate se va întocmi sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul hotărârii.

7. Concluziile expertizelor

Proiectul de hotărâre, însoțit de tabelul de concordanță, se va expedia Centrului de Armonizare a Legislației în vederea efectuării expertizei de compatibilitate cu legislația Uniunii Europene, conform prevederilor art.34 alin.(1) și art.35 din Legea nr.100/2017. Totodată, în temeiul art. 11 alin. (3³) din Legea nr.548/1995 se va solicita o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.

Conform art.36 alin.(5) din Legea nr.100/2017, 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.

8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent

Proiectul este corelat cu prevederile actelor normative în vigoare, aflate în conexiune, iar modificările și completările propuse nu afectează concepția generală ori caracterul unitar al actelor normative amendate.

9. Măsurile necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ

Hotărârea CE va intra în vigoare la 1 iulie 2027, termen în care băncile vor trebui să își ajusteze formularele de raportare, astfel încât să se conformeze prevederilor Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital și Regulamentului nr. 111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standartizate, și să reușească să raporteze cerințele respective ținând cont de prevederile Instrucțiunii nr.117/2018 modificate în conformitate cu proiectul HCE al BNM.