

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 raportarea efectului de levier)”

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 raportarea efectului de levier)” (în continuare – proiectul HCE) este elaborat în temeiul 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), 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 art.15, anexei X și XI din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei din 17 decembrie 2020 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. 680/2014 (în continuare Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451), modificat prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/1994 al Comisiei din 21 noiembrie 2022.
2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative
Proiectul de hotărâre „Pentru aprobarea, modificarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (privind efectul de levier)” – prin care se introduce cerința privind indicatorul efectului de levier - a determinat necesitatea modificării și completării Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere (aprobată prin HCE al BNM nr.117 din 24.05.2018).
3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse
3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi
Proiectul HCE are drept scop: - abrogarea anexei nr.10 ² , în baza căreia BNM a monitorizat indicatorul efectului de levier al băncilor. - aprobarea noului format de raportare a informațiilor cu privire la indicatorul efectului de levier. Astfel, raportarea indicatorul efectului de levier se va efectua prin prezentarea trimestrială a rapoartelor: 1. C47.00: Calculul indicatorului efectului de levier (LRCalc): Calculul indicatorului efectului de levier; 2. C40.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 1 (LR1): Tratamentul alternativ al indicatorului de măsurare a expunerii; 3. C43.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 4 (LR4): Defalcarea alternativă a componentelor indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier; 4. C44.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 5 (LR5): Informații generale;

Totodată băncile care sunt societăți de importanță sistemică pe lângă rapoartele susmenționate vor mai prezenta și rapoartele aferente volatilității indicatorului efectului de levier (și anume valoarea medie pentru perioada de raportare și valorile zilnice pentru perioada de raportare a expunerilor aferente SFT-urilor și ajustărilor pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri). 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 ianuarie 2026, iar prima raportare conform prevederilor prezentei hotărâri se va efectua pentru situația din 31 martie 2026. Aprobarea proiectului va contribui la raportarea uniformă de către bănci a informației aferente indicatorului efectului de levier, fapt care va contribui la perfecționarea instrumentelor de supraveghere a riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier de către băncii.
3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare
Nu este aplicabil.
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
Respectarea de către bănci a indicatorului efectului de levier asigură faptul că băncile nu utilizează în mod excesiv mijloacele atrase și va contribui la reziliența sectorului bancar. Urmare monitorizării în perioada 2020-2024 de către BNM a rapoartelor prezentate de către bănci referitoare la efectul de levier s-a constatat că băncile nu vor încălca cerința de 3% privind indicatorul efectului de levier.
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 este aplicabil.
5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE
Proiectul Hotărârii transpune parțial (transpune art.15, Anexele X și XI) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei din 17 decembrie 2020 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. 680/2014, CELEX: 32021R0451, modificat prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/1994 al Comisiei din 21 noiembrie 2022.
5.1. Măsurile normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională
Nu este aplicabil.
5.2. Măsurile normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE

Proiectul HCE al BNM „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 raportarea efectului de levier” este complementar proiectului Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea, modificarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (privind efectul de levier)” prin care este aprobat noul Regulament privind efectul de levier, care stabilește cadrul normativ aferent cerinței efectului de levier.

Tabelul de concordanță a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2021/451 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 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 de modificare va fi supus consultării publice prin plasarea acestuia pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei (www.bnm.md), la compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”.

7. Concluziile expertizelor

Proiectul de hotărâre, însoțit de Tabelul de concordanță, va fi expediat 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.

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 va fi solicitată opinia cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.

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 ianuarie 2026, termen în care băncile vor trebui să-și ajusteze cadrul intern de reglementare, astfel încât să se conformeze prevederilor Regulamentului privind efectul de levier și să reușească să raporteze indicatorul efectului de levier ținând cont de prevederile Instrucțiunii nr.117/2018 modificate în conformitate cu proiectul HCE al BNM.