

06.06.2019

## Proiect HCE al BNM "Pentru aprobarea modificărilor la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere"

07.06.2019 Termenul-limită a expirat

Anunț

Proiect

Argumentarea

Sinteza

### ANUNȚ

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

Banca Națională inițiază, **începând cu 7 iunie 2019**, consultarea publică a proiectului Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea modificărilor la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere” (în continuare – proiectul HCE).

Elaborarea proiectului HCE este condiționată de necesitatea stabilirii regulilor conforme reglementărilor europene privind raportarea cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate.

Beneficiarii proiectului de decizie sunt băncile din Republica Moldova.

Rezultatul scontat ca urmare a implementării proiectului de decizie supuse consultării publice îl va constitui stabilirea formatului și a frecvenței de raportare cu privire la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate în conformitate cu Regulamentul privind cerințele de lichiditate pentru bănci.

Proiectul HCE este elaborat în temeiul art.27 alin.(1) lit.c) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, precum și art. 84 alin.(1) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

Obiecțiile, sugestiile și recomandările pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi expediate **până pe data de 21 iunie 2019** dnei Tatiana Chicu pe adresa electronică: [reglementare@bnm.md](mailto:reglementare@bnm.md) <sup>[1]</sup> sau pe adresa poștală: bd. Grigore Vieru nr.1, MD – 2005, mun. Chișinău, sau pot fi comunicate la numărul de telefon 022 822 354.

Proiectul HCE și nota informativă aferentă acestuia sunt disponibile pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei, [www.bnm.md](http://www.bnm.md) <sup>[2]</sup>, și la sediul Băncii Naționale pe adresa: bd. Grigore Vieru nr.1, MD – 2005, mun. Chișinău.

Proiect:

[DOC](#) <sup>[3]</sup> [PDF](#) <sup>[4]</sup>

— C 72.00 – Acoperirea necesarului de lichiditate – active lichide:

[DOC](#) <sup>[5]</sup> [PDF](#) <sup>[6]</sup>

— C 73.00 – Acoperirea necesarului de lichiditate – ieșiri:

[DOC](#) <sup>[7]</sup> [PDF](#) <sup>[8]</sup>

— C 74.00 – Acoperirea necesarului de lichiditate – intrări:

[DOC](#) <sup>[9]</sup> [PDF](#) <sup>[10]</sup>

– C 75.00 – Acoperirea necesarului de lichiditate – swap-uri pe garanții reale:

[DOC](#) <sup>[11]</sup> [PDF](#) <sup>[12]</sup>

– C 76.00 – Acoperirea necesarului de lichiditate – calcule:

[DOC](#) <sup>[13]</sup> [PDF](#) <sup>[14]</sup>

– Tabel concordanta COREP LCR:

[DOC](#) <sup>[15]</sup> [PDF](#) <sup>[16]</sup>

## **NOTĂ INFORMATIVĂ**

### **la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei**

### **„Pentru aprobarea modificărilor la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere”**

#### **1. Denumirea autorului:**

Autorul proiectului de act normativ este Banca Națională a Moldovei (în particular Departamentul reglementare și autorizare), ceea ce corespunde cu prevederile art.11 din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și art.16 din Legea nr.100/2017 privind actele normative.

#### **2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului și finalitățile urmărite**

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea modificărilor la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere” (în continuare – proiectul HCE) este 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), precum și art.84 alin.(1) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare.

Legea privind activitatea băncilor, precum și modificările în actele normative emise în aplicarea acesteia au drept scop consolidarea cadrului de reglementare și supraveghere bancară, prin alinierea la standardele europene. Articolul 84 alin.(1) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor prevede obligativitatea băncilor de a întocmi și prezenta la Banca Națională a Moldovei rapoarte, date și informații cu privire la cerințele de acoperire a riscurilor, la lichiditate în condițiile stabilite de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

Astfel, adoptarea noii legi bancare și elaborarea proiectului Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci 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), ceea ce a constituit drept motiv pentru elaborarea prezentului proiect.

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

Proiectul transpune parțial anexele XXIV și XXV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr.680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor, în conformitate cu Regulamentul (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, publicat în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene nr. L 191 din 28 iunie 2014.

#### **4. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi**

Proiectul stabilește formatul și frecvența raportării cu privire la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate, precum și

instrucțiuni aferente completării formularelor rapoartelor.

Raportarea acoperirii necesarului de lichiditate se efectuează prin prezentarea lunară a următoarelor rapoarte:

- C 72.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE;
- C 73.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI
- C 74.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI
- C 75.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – SWAP-URI PE GARANȚII REALE
- C 76.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE

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

Aprobarea proiectului va contribui la raportarea uniformă de către bănci a informației cu privire la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate, fapt care va îmbunătăți supravegherea riscului de lichiditate a băncii.

## 5. Fundamentarea economico-financiară

Conform estimărilor preliminare, implementarea proiectului nu implică cheltuieli financiare și alocarea de mijloace financiare suplimentare din contul bugetului de stat.

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

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

## 7. Avizarea și consultarea publică a proiectului

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 este supus consultării publice, fiind plasat pe pagina web a BNM - [www.bnm.md](http://www.bnm.md) <sup>[2]</sup>, la compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”.

## 8. Constatările expertizei anticorupție

Conform art.36 alin.(5) din Legea nr.100/22.12.2017 cu privire la actele normative, proiectul regulamentului a fost supus expertizei anticorupție în cadrul Băncii Naționale a Moldovei.

## 9. Constatările expertizei de compatibilitate

Proiectul hotărârii are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene, și este expediat Centrului de Armonizare a Legislației pentru efectuarea expertizei de compatibilitate cu legislația Uniunii Europene.

[Sinteza recomandărilor](#) <sup>[17]</sup>

Vezi și

Tag-uri

[Proiect](#) <sup>[18]</sup>

[proiectul](#) <sup>[19]</sup>

[proiectul HCE](#) <sup>[20]</sup>

[proiectul hotărârii](#) [21]

[consultare publică](#) [22]

[proiect de consultare publică](#) [23]

---

**Sursa URL:**

<http://bnm.md/ro/content/proiect-hce-al-bnm-pentru-aprobarea-modificarilor-la-instructiunea-cu-privire-la-prezentarea>

**Legături conexe:**

[1] <mailto:reglementare@bnm.md> [2] <http://www.bnm.md> [3] <http://bnm.md/files/9> Proiect HCE modific Instr COREP LCR cons dp red (3).doc [4] <http://bnm.md/files/9> Proiect HCE modific Instr COREP LCR cons dp red (3).pdf [5] <http://bnm.md/files/10> Active lichide C 72 00 dp DRS (3).doc [6] <http://bnm.md/files/10> Active lichide C 72 00 dp DRS (3).pdf [7] <http://bnm.md/files/10> Iesiri C 73 00 dp DRS (3).doc [8] <http://bnm.md/files/10> Iesiri C 73 00 dp DRS (3).pdf [9] <http://bnm.md/files/10> intrari C 74 00 dp subdv\_DRS (1).doc [10] <http://bnm.md/files/10> intrari C 74 00 dp subdv\_DRS (1).pdf [11] <http://bnm.md/files/10> SWAPuri C 75 00 dp DRS (1).doc [12] <http://bnm.md/files/10> SWAPuri C 75 00 dp DRS (1).pdf [13] <http://bnm.md/files/10> Calcule C 76 00 dp DRS (5).doc [14] <http://bnm.md/files/10> Calcule C 76 00 dp DRS (5).pdf [15] <http://bnm.md/files/4> Tabel Concordanta - REG 680 LCR pu web.doc [16] <http://bnm.md/files/4> Tabel Concordanta - REG 680 LCR pu web.pdf [17] <http://bnm.md/files/8> sinteza pr modific Ins COREP LCR pu CE curat.pdf [18] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Proiect](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Proiect) [19] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=proiectul](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul) [20] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=proiectul HCE](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul HCE) [21] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=proiectul hotărârii](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul hotărârii) [22] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=consultare publică](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=consultare publică) [23] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=proiect de consultare publică](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiect de consultare publică)