

NOTA DE FUNDAMENTARE
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„Pentru modificarea
unor acte normative ale BNM (privind raportarea cerinței de fonduri proprii pentru riscul
operațional)”

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 unor acte normative ale BNM (privind raportarea cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional)” (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 transunerii art.6 alin.(4), a rapoartelor C 16.01, C 17.01 și C 17.02 din 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) 2021/451 al Comisiei, CELEX: 32024R3117, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene din 27.12.2024, precum și a instrucțiunilor de completare a acestora din anexa II Instrucțiuni EBA pentru raportarea fondurilor proprii și a cerințelor de fonduri proprii.
2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative
Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.311/2025 „Pentru aprobarea Regulamentului privind cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional, modificarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” – prin care se introduce noua abordare standardizată (în locul abordării de bază și a abordării standardizate) - a determinat necesitatea modificării 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). De asemenea, sunt necesare unele ajustări de ordin redacțional în Regulamentul privind lichiditatea, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.329 din 19 decembrie 2024.
3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse
3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi
Prezentul proiect are drept scop: - modificarea anexei nr.4, care va cuprinde rapoartele și instrucțiunile aferente raportării cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional. Astfel, raportarea respectivă se va efectua prin prezentarea trimestrială a raportului C 16.01: Riscul operațional – Cerințe de fonduri proprii (OPR OFR). - abrogarea anexei nr.5 și includerea în anexa nr.4 a rapoartelor: • C 17.01 - Riscul operațional: Pierderi și recuperări din riscul operațional pe linii de activitate și pe categorii de evenimente de pierdere în cursul anului precedent (OPR DETAILS 1) și • C 17.02: Riscul operațional: Informații detaliate privind cele mai mari evenimente de pierdere din anul precedent (OPR DETAILS 2). Formularul C 17.01 (OPR DETAILS 1) sintetizează informațiile privind pierderile brute și recuperările pierderilor înregistrate de o bancă în anul precedent pe categorii de evenimente și linii

de activitate. Formularul C 17.02 (OPR DETAILS 2) oferă informații detaliate privind cele mai mari evenimente de pierdere din anul cel mai recent. Rapoartele C 17.01 și C 17.02 se vor prezenta semestrial. Rapoartele C 17.01 și C 17.02 vor fi prezentate de către toate băncile, doar că băncile cu un indicator de activitate mai mare sau egal cu 750 de milioane lei moldovenești vor prezenta *informația integrală* aferentă pierderilor și recuperărilor din riscul operațional pe linii de activitate și pe categorii de evenimente de pierdere în cursul anului precedent din formularul C 17.01, iar băncile cu un indicator de activitate mai mic 750 de milioane lei moldovenești vor prezenta *informația totalizatoare* din raportul C 17.01. Totodată, băncile cu un indicator de activitate mai mic de 750 de milioane lei moldovenești au opțiunea de a raporta toată informația din raportul C 17.01.

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 2027, iar prima raportare, conform formularului C 16.01 se va efectua pentru situația din 31 martie 2027. În scopul facilitării colectării datelor și acordării timpului suficient pentru ajustarea cadrului intern de reglementare și raportare, prima raportare conform formularelor C 17.01 și C 17.02 (care urmează a fi prezentate semestrial) se va efectua pentru situația din 31 decembrie 2027.

Aprobarea proiectului va contribui la raportarea uniformă de către bănci a datelor și informațiilor aferente cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional, precum și pierderilor din riscul operațional, fapt care va înlesni perfecționarea instrumentelor de supraveghere de către BNM a riscului operațional.

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

O singură abordare standardizată facilitează comparabilitatea activelor ponderate în funcție de risc (RWA) între bănci, iar raportarea uniformă a cerințelor de fonduri proprii este instrumentul care va permite băncilor să prezinte informația într-un mod omogen.

De menționat, că întrucât a fost modificată metodologia de calcul și formulele de raportare, băncile vor trebui să-și ajusteze software-ul, motiv pentru care termenul de intrare în vigoare a hotărârii este stabilit pentru 01.01.2027.

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 este aplicabil.

5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE

Proiectul Hotărârii transpune parțial art.6 alin.(4), rapoartele C 16.01, C 17.01 și C 17.02 din anexa I și instrucțiunile de completare aferente acestor rapoarte din anexa II 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) 2021/451 al Comisiei, CELEX: 32024R3117, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene din 27 decembrie 2024.
5.1. Măsuri normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională
Nu este aplicabil.
5.2. Măsuri normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE
Proiectul HCE este complementar noului Regulament nr.311/2025 privind cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional. 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
Conform art.36 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.
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 2027, termen în care băncile își vor ajusta cadrul intern de reglementare, astfel încât să se conformeze prevederilor Regulamentului nr.311/2025 privind cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional și să raporteze cerințele respective ținând cont de prevederile Instrucțiunii nr.117/2018 modificate în conformitate cu proiectul HCE al BNM.