

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p style="text-align: center;"><b>NOTA DE FUNDAMENTARE</b></p> <p style="text-align: center;"><b>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”</b></p> <p style="text-align: center;"><b>(riscul de credit al contrapărții)</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p style="text-align: center;"><b>1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <p>Autorul proiectului actului normativ este Banca Națională a Moldovei (BNM)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <p style="text-align: center;"><b>2. Condițiile care au impus elaborarea proiectului actului normativ</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <p><b>2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ</b></p> <p>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 (riscul de credit al contrapărții)” (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 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).</p> <p><b>2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative</b></p> <p>Proiectul hotărârii prevede modificarea Instrucțiunii nr.117/2018 cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, prin includerea unor rapoarte noi în ceea ce privește tratamentul aplicabil riscului de credit al contrapărții, în special pentru contractele bilaterale cu instrumente financiare derivate, tranzacții de răscumpărare, operațiuni de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacții cu termen lung de decontare și tranzacții de creditare în marjă. Elaborarea noilor rapoarte a fost generată de prevederile noi UE ce țin de reglementarea managementului riscului de credit al contrapărții.</p> |
| <p style="text-align: center;"><b>3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <p><b>3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi</b></p> <p>Proiectul prevede introducerea unui set de rapoarte aferente riscului de credit al contrapărții, precum și modul de completare a acestora. Modul de completare a rapoartelor cuprinde referințe juridice, precum și informații detaliate cu privire la datele care urmează să fie raportate în formulare.</p> <p>Astfel, prin proiectul hotărârii se includ următoarele rapoarte:</p> <p>C 34.01 Riscul de credit al contrapărții: volumul operațiunilor cu instrumente financiare derivate (CCR 1)</p> <p>C 34.02 Riscul de credit al contrapărții: expuneri la CCR în funcție de abordare (CCR 2)</p> <p>C 34.03 Riscul de credit al contrapărții: expuneri la CCR tratate cu abordări standardizate: SA-CCR sau versiunea simplificată a SA-CCR (CCR 3)</p> <p>C 34.04 Riscul de credit al contrapărții: expuneri la riscul de credit al contrapărții tratate cu metoda expunerii inițiale (OEM) (CCR 4)</p> <p>C 34.06 Riscul de credit al contrapărții: primele douăzeci de contrapărți (CCR 6)</p> <p>C 34.08 Riscul de credit al contrapărții: compoziția garanțiilor reale pentru expuneri la CCR (CCR 8)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>C 34.09 Riscul de credit al contrapărții: expuneri din instrumente financiare derivate de credit (CCR 9)</p> <p>C 34.10 Riscul de credit al contrapărții: expuneri față de CPC-uri (CCR 10)</p> <p>Rapoartele respective cuprind informații privind expunerile supuse riscului de credit al contrapărții și reflectă date importante privind volumul operațiunilor cu instrumente financiare derivate. De asemenea, rapoartele reflectă separat expunerile la riscul de credit al contrapărții în funcție de abordarea aplicată. Totodată, băncile în baza raportului C 34.06 vor raporta informații cu privire la cele mai importante 20 de contrapărți față de care au cele mai ridicate niveluri privind expunerea la riscul de credit al contrapărții. La fel, au fost incluse rapoarte care vor furniza informații aferente expunerilor față de CPC-uri.</p> <p>Aprobarea proiectului va contribui la raportarea uniformă și oportună a informației privind riscul de credit al contrapărții asumat de către bănci în cazul instrumentelor financiare derivate și al tranzacțiilor de răscumpărare, al operațiunilor de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, al tranzacțiilor cu termen lung de decontare și al tranzacțiilor de creditare în marjă.</p> <p><b>3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare</b></p> <p>Nu este aplicabil.</p> |
| <p style="text-align: center;"><b>4. Analiza impactului de reglementare</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <p><b>4.1. Impactul asupra sectorului public</b></p> <p>Nu este aplicabil</p> <p><b>4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative</b></p> <p>Implementarea proiectului nu are impact asupra bugetului de stat.</p> <p><b>4.3. Impactul asupra sectorului privat</b></p> <p>Nu este aplicabil</p> <p>Introducerea unui set de rapoarte aferente riscului de credit al contrapărții instituie o nouă obligație de raportare, în sensul asigurării că Banca Națională a Moldovei dispune de toate datele necesare în vederea supravegherii prudențiale a băncilor.</p> <p><b>4.4. Impactul social</b></p> <p>Nu este aplicabil</p> <p><b>4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal</b></p> <p>Nu este aplicabil</p> <p><b>4.4.2. Impactul asupra echității și egalității de gen</b></p> <p>Nu este aplicabil</p> <p><b>4.5. Impactul asupra mediului</b></p> <p>Nu este aplicabil</p> <p><b>4.6. Alte impacturi și informații relevante</b></p> <p>Nu au fost identificate. Nu este aplicabil.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <p style="text-align: center;"><b>5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <p><b>5.1. Măsurile normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională</b></p> <p>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) și transpune parțial anexele I și 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) nr. 2021/451.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

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

Proiectul regulamentului nou va permite Băncii Naționale a Moldovei să verifice respectarea cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului de credit al contrapărții asumat de către bănci în cazul instrumentelor financiare derivate și al tranzacțiilor de răscumpărare, al operațiunilor de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, al tranzacțiilor cu termen lung de decontare și al tranzacțiilor de creditare în marjă, prin prisma prevederilor Regulamentului (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012 și 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.

### **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](http://www.bnm.md)), în compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”.

### **7. Concluziile expertizelor**

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.

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.(3<sup>3</sup>) din Legea nr.548/1995 se va solicita o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.

### **8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent**

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

### **9. Măsuri necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ**

Implementarea prevederilor proiectului va fi realizată de către bănci, iar BNM va supraveghea implementarea.