

NOTA DE FUNDAMENTARE

la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Regulamentului cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.158/2020”

1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ
Banca Națională a Moldovei
2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ
2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ
Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Regulamentului cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.158/2020” (în continuare - proiectul hotărârii) a fost elaborat în temeiul art. 31 alin.(2) și (3), art. 91 alin.(1), (3), (4), și (6), art. 92 și art. 93 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727). Proiectul hotărârii transpune parțial prevederile cadrului european aferent cerințelor de publicare a informațiilor (Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, <i>așa cum a fost modificat prin Regulamentul delegat (UE) 2025/1496</i>)
2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative
Proiectul hotărârii a fost elaborat în contextul angajamentului asumat de către Banca Națională a Moldovei de aliniere a legislației Republicii Moldova în domeniul bancar la Acquis-ul Uniunii Europene, conform Anexei A (acțiunea normativă nr. 14) la Clusterul 2 „Piața internă”, Capitolului 9 „Servicii financiare” din Programul Național de Aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025-2029, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 306/2025. Proiectul hotărârii are drept obiectiv armonizarea cadrului de reglementare secundar cu prevederile cadrului european aferent cerințelor de publicare a informațiilor prin transpunerea art. 4 (pct.148, pct.149 și pct.153), art. 431(2) – (4), art. 433a – art. 433c, art. 434b (1), art. 435 – art. 455 din Regulamentul 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.
3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse
3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi
Modificările operate la Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.158/2020 (în continuare – Regulamentul nr. 158/2020) au drept scop actualizarea, perfecționarea și consolidarea cerințelor de publicare a informațiilor de către bănci. Principalele modificări propuse la Regulamentul nr. 158/2020 vizează următoarele aspecte: I) actualizarea cerințelor de publicare a informațiilor privind: a) obiectivele și politicile aferente administrării riscurilor; b) domeniul de aplicare a cerințelor prudențiale; c) fondurile proprii și cerințele de capital; d) valorile ponderate la risc ale expunerilor; e) expunerile la riscul de credit al contrapărții (<i>riscul CPC</i>); f) expunerile la riscul de credit și la riscul de diminuare a valorii creanței; g) expunerile la riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor din afara portofoliului de tranzacționare (<i>riscul IRRBB</i>); h) indicatorul efectului de levier și cerințele de lichiditate. II) completarea cerințelor de publicare cu informații privind:

a) fondurile proprii și pasivele eligibile(MREL/TLAC); b) indicatorii de importanță sistemică globală ale instituțiilor de importanță sistemică globală (G-SII); c) activele grevate și negrevate de sarcini; d) utilizarea abordării standardizate și a abordării bazate pe modele interne (IRB); e) riscul evaluării ajustării creditului (<i>riscul CVA</i>); f) riscul operațional; g) pozițiile din securitizare; h) riscurile de mediu, sociale și de guvernanță (<i>riscurile ESG</i>); i) expunerile față de entități din sistemul bancar paralel; j) expunerile băncii la criptoactive și activitățile conexe. Actualizarea cerințelor de publicare are ca obiectiv revizuirea informațiilor care fac obiectul publicării periodice de către bănci, prin ajustarea conținutului și structurii acestora în conformitate cu evoluțiile cadrului de reglementare UE. Modificările propuse urmăresc armonizarea prevederilor Regulamentului nr. 158/2020, asigurând astfel un nivel sporit de comparabilitate și consistență a informațiilor publicate. Completarea cerințelor de publicare răspunde necesității de a reflecta noile domenii de risc și noile cerințe prudențiale introduse la nivel european, inclusiv în ceea ce privește capacitatea instituțiilor de absorbție a pierderilor (MREL/TLAC), riscurile operaționale, riscul evaluării ajustării creditului (CVA), pozițiile din securitizare, activele grevate și negrevate de sarcini, expunerile față de sistemul bancar paralel, precum și expunerile la criptoactive și activitățile conexe. De asemenea, sunt introduse cerințe de publicare privind riscurile de mediu, sociale și de guvernanță (ESG), având în vedere importanța crescândă a acestora pentru evaluarea sustenabilității modelului de afaceri și a profilului de risc al băncilor. Prin modificările propuse se urmărește consolidarea cadrului de transparență și a disciplinei de piață, prin extinderea și actualizarea sferei informațiilor care urmează a fi publicate de către bănci, precum și prin adaptarea cerințelor de publicare la noile cerințe prudențiale și la riscurile emergente. Totodată, modificările contribuie la îmbunătățirea calității, relevanței și comparabilității informațiilor publicate, astfel încât participanții la piață, investitorii, deponenții și alte părți interesate să dispună de informațiile necesare pentru evaluarea poziției financiare, a nivelului de capitalizare, a profilului de risc și a capacității băncilor de a face față unor condiții economice adverse.
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
Proiectul hotărârii va conduce la perfecționarea reglementărilor interne privind cerințele de publicare a informațiilor, asigurând armonizarea acestora cu cadrul normativ UE, echivalent standardelor Basel III.
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
5.1. Măsuri normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională
La nivelul Uniunii Europene a fost adoptat Regulamentul (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, care are drept obiectiv instituirea unui cadru juridic aferent cerințelor prudențiale pentru instituțiile de credit. Prin prisma Regulamentului (UE) nr.575/2013, în proiectul hotărârii au fost transpuse prevederile art. 4 (pct. 148, pct.149 pct. 153), art.431(2)-(4), art. 433a – art. 433c, art.434b (1), art. 435- 455 din Regulamentul dat, care au drept scop actualizarea informației necesare a fi publicate de către bănci în vederea asigurării transparenței și disciplinei de piață. În acest context, potrivit prevederilor art. 31 alin.(4) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative (în continuare – Legea nr. 100/2017), a fost elaborat tabelul de concordanță al Regulamentului (UE) nr. 575/2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2025/1496.
5.2. Măsuri normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE
În contextul angajamentelor asumate de Republica Moldova în procesul de armonizare a legislației naționale cu acquis-ul Uniunii Europene, se impune transpunerea totală a dispozițiilor 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. Elaborarea proiectului de hotărâre este inclusă în instrumentul de screening pentru Capitolul 9 „Servicii Financiare”.
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 Băncii Naționale a Moldovei (www.bnm.md), la 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 prevederilor art. 11 alin. (3 ³) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, 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 hotărârii nu afectează concepția generală ori caracterul unitar al actelor normative cu care se află în conexiune. Aprobarea proiectului hotărârii nu conduce la necesitatea modificării altor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Totodată, este de precizat că la elaborarea proiectului de hotărâre s-a ținut cont de eforturile paralele de armonizare a legislației naționale la normele acquis-ului UE în partea ce ține de activitatea în domeniul bancar. Respectiv, proiectul de hotărâre înaintat ține cont de

terminologia utilizată în proiectul de Lege pentru modificarea unor acte normative (aspecte aferente activității băncilor), nr. unic 547/MF/BNM/2026 (*proiectul de lege, sinteza obiecțiilor și materialele aferente, definitive în urma consultărilor publice, au fost transmise Ministerului Finanțelor, în vederea remiterii acestora spre expertizare Ministerului Justiției și Centrului Național Anticorupție*) care substituie noțiunea de „bancă” cu noțiunea de „instituție de credit”, precum și definește noțiunea de „instituție mare”, „instituție mică și cu grad redus de complexitate”, „ instituție de importanță sistemică globală G-SII” și noțiunea de „instituție de importanță sistemică globală din afara UE (GSII din afara UE)”.

9. Măsurile necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ

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