

**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”**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Autorul proiectului actului normativ este Banca Națională a Moldovei (BNM).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 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” (în continuare – proiectul HCE), este elaborat în temeiul art.84 alin.(1) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727) în scopul transpunerii formularelor rapoartelor C 08.01 – C 08.07, C 10.00, C 15.00, C 35.01, C 35.02 și C 35.03 din anexa I la 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, urmare modificărilor operate la acestea prin actul european. |
| <b>2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Prin proiectul hotărârii se propune modificarea Instrucțiunii nr.117/2018 cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, prin includerea următoarelor formulare ale rapoartelor C 08.01 – C 08.07, C 10.00, C 15.00, C 35.01, C 35.02 și C 35.03, precum și a modului de completare a acestora. Modificările intervenite sunt în conexiune cu aprobarea Regulamentului nr. 162/2026 privind tratamentul riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating, precum și cu actualizările operate la Regulamentul nr. 109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital și la Regulamentul nr. 111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Proiectul prevede includerea formularelor de raportare noi și a modului de completare a acestora: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Formularele C 08.01 – C 08.07 – sunt formularele CR IRB ce se referă la expunerile pentru care cuantumul ponderat la risc ale expunerilor se calculează în conformitate cu Regulamentul nr. 162/2026 privind tratamentul riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating (IRB) ;</li> <li>• Formularul C 10.00 – conține expunerile IRB defalcate pe clase de expuneri și informații privind calcularea cuantumului total al expunerii la risc conform abordărilor standardizate pentru aceste expuneri (CR IRB OF);</li> <li>• Formularele C 35.01, C 35.02, C 35.03 – sunt formulare ce conțin informații cu privire la acoperirea pierderilor din expuneri neperformante în scopul calculării cerinței de acoperire minimă a pierderilor pentru expunerile neperformante (NPE LC);</li> <li>• Formularul C 15.00 – conține informație privind pierderile provenite din creditele garantate cu bunuri imobile (CR IP LOSSES).</li> </ul>                                                                        |

Rapoartele C 08.01 – C 08.07, C 10.00, C 35.01, C 35.02, C 35.03 se vor prezenta trimestrial, iar C 15.00 - anual.

Formularele CR IRB se vor prezenta doar de băncile care aplică abordarea IRB. Totodată, pentru solicitarea aprobării de utilizare a abordării IRB, băncile trebuie să aplice sistemele interne de rating în cadrul procedurilor interne de măsurare și gestionare a riscurilor și să le supună unui proces de monitorizare, validare internă și audit intern, pe o perioadă de cel puțin 3 ani.

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 iulie 2027, iar prima raportare se va efectua pentru situația din 30 septembrie 2027 pentru rapoartele trimestriale și pentru situația din 31 decembrie 2028 pentru rapoartele anuale și consolidate.

A probarea proiectului va contribui la raportarea formularelor CR IRB pentru băncile ce vor aplica abordarea IRB, precum și a informațiilor aferente fondurilor proprii și cerințelor de capital ale băncilor, printr-o abordare mai granulară și prudentă în privința riscurilor de credit și menținerea de rezerve de capital corespunzătoare pentru a face față expunerilor riscante, fapt care va condiționa perfecționarea de către BNM a instrumentelor de supraveghere.

### **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**

Urmare a modificărilor, băncile vor trebui să raporteze informații noi privind acoperirea riscul de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating (doar băncile care aplică abordarea IRB), informații cu privire la expunerile neperformante, precum și să raporteze pierderile care decurg din credite garantate cu bunuri imobile.

De menționat, că urmare a includerii formularelor de raportare noi, băncile vor trebui să-și ajusteze software-ul, motiv pentru care termenul de intrare în vigoare a hotărârii este stabilit pentru 01.07.2027.

### **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 au fost identificate.

## **5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE**

Proiectul transpune formularele rapoartelor C 08.01 – C 08.07, C 10.00, C 15.00, C 35.01, C 35.02 și C 35.03 din anexa I la 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.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5.1. Măsuri normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 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), precum și în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 306/2025 cu privire la aprobarea Programului Național de Aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025-2029 (Capitolul 9 – Servicii financiare).                                                                                                                                                                                                                                            |
| 5.2. Măsuri normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Proiectul HCE este complementar modificărilor cadrului normativ aferent acestor raportări, și anume: aprobarea Regulamentului nr. 162/2026 privind tratamentul riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating, modificările la Regulamentul nr. 109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital și la Regulamentul nr. 111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.<br>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.                                                   |
| <b>6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 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 ( <a href="http://www.bnm.md">www.bnm.md</a> ), în compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”.<br>În baza propunerilor și obiecțiilor părților interesate se va întocmi sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul hotărârii.                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>7. Concluziile expertizelor</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 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 art. 11 alin. (3 <sup>3</sup> ) din Legea nr.548/1995 se va solicita o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.<br>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.                                       |
| <b>8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>9. Măsurile necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Hotărârea CE va intra în vigoare la 1 iulie 2027, termen în care băncile își vor ajusta cadrul intern de reglementare astfel încât să se conformeze prevederilor Regulamentului nr. 162/2026 privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating, ale Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital și ale Regulamentului nr. 111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate și să reușească să raporteze cerințele respective ținând cont de prevederile Instrucțiunii nr.117/2018 modificate în conformitate cu proiectul HCE al BNM. |