

NOTA DE FUNDAMENTARE la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci”
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 care 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 aprobarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci” (în continuare – proiectul hotărârii) este elaborat în temeiul art.60 alin. (4) și art.73 alin. (1) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor. 2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative Elaborarea proiectului a fost generată de necesitatea introducerii unor noi cerințe de capital care trebuie să fie constituite astfel încât să poată absorbi pierderile generate de riscul de ajustare a evaluării creditului.
3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse
3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi Prin proiectul hotărârii se abrogă Regulamentul nr.103/2020 cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci și se aprobă în redacție nouă Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci, acest fapt fiind condiționat de modificările complexe operate în 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. Proiectul regulamentului stabilește noi abordări pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA, prin aplicarea unei noi abordări standardizate, de bază și simplificate, precum și un nou tratament privind acoperirile eligibile împotriva riscului în scopul calculării cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA în baza metodelor menționate. Aprobarea proiectului hotărârii va contribui la asigurarea deținerii de către bancă în mod permanent a fondurilor proprii la un nivel care să acopere riscurile asumate. 3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare Proiectul hotărârii a fost elaborat în vederea asigurării corelării cu legislația UE și în concordanță cu actele normative în vigoare. 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 Nu este aplicabil 4.4. Impactul social Nu este aplicabil 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. Nu este aplicabil.
5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE Regulamentul 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, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 27 iunie 2013, CELEX: 32013R0575, așa cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul (UE) 2023/2869 al Parlamentului European și al Consiliului din 13 decembrie 2023. 5.1. Măsurile 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) și transpune art. 381; art.382 (1) – (3), parțial (4), (4a), (4b); art.382a, art.383, art.383a (1), (2), (3); art. 383b; art.383c; art.383d; art.383e; art.383f; art.383g; art.383h; art.383i; art.383j; art.383k; art.383l; art.383m; art.383n; art.383o; art.383p; art.383q; art.383r; art.383s; art.383t; art.383u; art.383v; art.383w; art.383x; art.383z; art.384; art.385; art.386 din Regulamentul 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, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 27 iunie 2013, CELEX: 32013R0575, așa cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul (UE) 2023/2869 al Parlamentului European și al Consiliului din 13 decembrie 2023. 5.2. Măsurile normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE Proiectul regulamentului nou va servi la menținerea unui nivel de fonduri proprii adecvat în raport cu nivelul riscului de ajustare a evaluării creditului asumat de către bănci în cazul instrumentelor financiare derivate extrabursiere în ceea ce privește toate activitățile lor, altele decât instrumentele financiare derivate de credit recunoscute în vederea reducerii cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de credit, 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.
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), 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.(3³) din Legea nr.548/1995, a fost solicitată o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.

8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent

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

Totodată, aprobarea proiectului determină necesitatea modificării și completării Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobate prin HCE nr.117 din 24.05.2018, în partea ce se referă la raportarea riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci.

9. Măsuri necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ

În scopul asigurării continuității activității în condițiile Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci, se propune intrarea în vigoare a prezentei hotărâri la data de 1 ianuarie 2027.