

NOTA DE FUNDAMENTARE

la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Regulamentului cu privire la expunerile mari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 109/2019”

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 expunerile mari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 109/2019” (în continuare – proiectul hotărârii) este elaborat în temeiul art. 44 lit. a) și art. 46 din <i>Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i> (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), și art. 74 din <i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i> (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727).
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 Băncii Naționale a Moldovei de a perfecționa continuu cadrul normativ cu scopul alinierii acestuia la Acquis-ul Uniunii Europene. Determinarea valorii expunerii indirecte față de un client care provine din contracte derivate în scopul expunerilor mari trebuie să depindă de pierderea (mai exact, valoarea pozitivă a expunerii) sau de câștigul (valoarea negativă a expunerii) care ar rezulta dintr-o potențială stare de nerambursare a instrumentului său suport, deoarece o stare de nerambursare a instrumentului-suport ar putea duce la profit în locul unei pierderi. Astfel, proiectul hotărârii are drept obiectiv actualizarea cadrului normativ secundar aferent expunerilor mari prin transpunerea <i>Regulamentului delegat (UE) 2022/1011 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează modul de determinare a expunerilor indirecte față de un client care provin din contracte derivate și contracte derivate de credit, atunci când contractele nu sunt încheiate direct cu respectivul client, dar instrumentul de datorie sau de capital suport a fost emis de clientul respectiv</i> (în continuare – Regulamentul delegat (UE) 2022/1011).
3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse
3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi
Proiectul hotărârii prevede completarea Regulamentului nr. 109/2019 cu anexa nr. 1 ¹ , care precizează modul de determinare a expunerilor indirecte față de un client care provin

din contracte derivate, atunci când contractele nu sunt încheiate direct cu respectivul client, dar instrumentul suport a fost emis de clientul respectiv.
3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare
Opțiuni alternative nu au fost analizate. Proiectul hotărârii a fost elaborat în scopul alinierii cadrului normativ național la cel aplicabil în Uniunea Europeană.
4. Analiza impactului de reglementare
4.1. Impactul asupra sectorului public
Nu este aplicabil
4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative
Nu este aplicabil
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
5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE
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 și are drept scop continuarea acțiunilor normative de armonizare a legislației naționale la cadrul normativ al UE, care completează Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iulie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

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 delegat (UE) 2022/1011.
5.2. Măsuri normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE
Proiectul transpune Regulamentul delegat (UE) 2022/1011, care este inclus în instrumentul de screening pentru capitolul 9 „Servicii Financiare”.
6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ
În scopul respectării prevederilor <i>Legii nr.239-XVI/2008 privind transparența în procesul decizional</i> , 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”.
Concomitent, vor fi remise înștiințările corespunzătoare către bănci, Asociația Băncilor din Moldova, Comisia Națională a Pieței Financiare și Ministerul Justiției. Urmare a propunerilor și obiecțiilor pe marginea proiectului hotărârii se va întocmi sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor asupra acestuia.
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.
De asemenea, 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 ³) din Legea nr.548/1995 va fi solicitată 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. Măsurile necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ
Implementarea prevederilor proiectului va fi realizată de către bănci, iar BNM va supraveghea implementarea.