**NOTA DE FUNDAMENTARE**
**la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Regulamentului privind lichiditatea, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.329/2024”**

**1. Denumirea sau numele autorului şi, după caz, a/al participanţilor la elaborarea proiectului actului normativ:**

Autorul proiectului de act normativ este Banca Națională a Moldovei (BNM).

**2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului și finalitățile urmărite**

***2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ***

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Regulamentului privind lichiditatea, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.329/2024” (în continuare – proiectul HCE) este elaborat în temeiul art.76 și 84 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor și al pct.2 (acțiunea 16), pct.26 (acțiunea 29), pct.27 (acțiunea 29) din Anexa A aferentă Capitolului 9 „Servicii Financiare”, Cluster 2 „Piața Internă” din Programul național de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025-2029, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 306/2025 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2025, nr. 269-288e, art. 319) .

***2.2. Descrierea situaţiei actuale şi a problemelor care impun intervenţia, inclusiv a cadrului normativ aplicabil şi a deficienţelor/lacunelor normative***

Cerinţa de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) și cerinţa de finanţare stabilă (NSFR) pentru băncile din Republica Moldova este reglementată în Regulamentul privind lichiditatea, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.329/2024 (în continuare – Regulamentul nr.329/2024).

În partea ce se referă la *LCR în Regulamentul nr.329/2024* au fost transpuse parțial prevederile aferente cerinţei de acoperire a necesarului de lichiditate din:

- Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 modificat şi completat prin Regulamentul (UE) 2020/873 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 iunie 2020 (în continuare - Regulamentul (UE) nr. 575/2013);
- Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în ceea ce privește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate pentru instituțiile de credit așa cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul delegat (UE) 2018/1620 din 13 iulie 2018 (în continuare - Regulamentul delegat (UE) 2015/61);
- Regulamentul delegat (UE) 2017/208 al Comisiei din 31 octombrie 2016 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului cu privire la standarde tehnice de reglementare pentru ieșirile de lichidități suplimentare care corespund nevoilor de garanții reale rezultate din impactul unui scenariu de piață negativ asupra tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate ale unei instituții (în continuare - Regulamentul delegat (UE) 2017/208).

În partea ce se referă la *NSFR în Regulamentul nr.329/2024* au fost transpuse parțial prevederile aferente cerinţei de finanțare stabilă din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 modificat şi completat prin Regulamentul (UE) 2020/873 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 iunie 2020.

De asemenea, Regulamentul nr.329/2024 stabilește necesitatea raportării de către bănci a unui indicator de monitorizare a lichidității suplimentar, și anume a lichidității pe benzi de scadență.

La transpunerea prevederilor actelor normative europene în Regulamentul nr.329/2024 nu au fost preluate prevederile privind obligațiunile garantate, securitizările, sistemele instituționale de protecție, băncile pentru dezvoltare publică, creditele promoționale, majoritatea indicatorilor de monitorizare a lichidității suplimentari, derogările pentru instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate pentru calcularea simplificată a indicatorului de finanţare stabilă netă.

Nu au fost transpuse prevederile:

- Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2015/2344 al Comisiei din 15 decembrie 2015 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare în ceea ce privește monedele cu constrângeri privind disponibilitatea activelor lichide (în continuare - Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2344);

- Regulamentului delegat (UE) 2016/709 al Comisiei din 26 ianuarie 2016 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează condițiile de aplicare a derogărilor referitoare la monedele cu constrângeri privind disponibilitatea activelor lichide (în continuare - Regulamentul delegat (UE) 2016/709);
- Regulamentului Delegat (UE) 2017/1230 al Comisiei din 31 mai 2017 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care detaliază criteriile obiective suplimentare pentru aplicarea ratei preferențiale pentru ieșirile sau intrările de lichidități aferente facilităților transfrontaliere de credit sau de lichiditate neutilizate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție (în continuare - Regulamentul delegat (UE) 2017/1230).

Legislația europeană care reglementează prevederile aferente lichidității este în continuă dezvoltare, fiind introduse modificări la aceasta. Regulamentul delegat nr.2022/786 a introdus unele modificări la Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Ținând cont de vectorul european al Republicii Moldova, este necesară alinierea totală a cadrului legal național la cel european.

De menționat că și legislația din Republica Moldova, inclusiv cea prudențială, este în continuă ajustare și transpune prevederile actelor normative europene care nu au fost preluate până în prezent. Prin urmare, este necesară și ajustarea prevederilor Regulamentului nr.329/2024 la modificările introduse în cadrul normativ național.

Astfel, proiectul hotărârii are drept obiectiv actualizarea cadrului de reglementare secundar privind lichiditatea în vederea transpunerii prevederilor actelor europene care reglementează acest domeniu și aducerea în concordanță cu modificările efectuate în cadrul normativ național.

**3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse**

***3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi***

Proiectul HCE are drept scop aprobarea modificărilor la Regulamentul nr.329/2024:

**I. Modificări de ordin general**

1. se substituie cuvântul „bancă” cu cuvintele „instituție de credit” în conformitate cu proiectul de Lege
pentru modificarea unor acte normative (aspecte aferente activității băncilor) nr. unic 547/MF/BNM/2026;

2. sunt definite noțiunile „amortizor de lichiditate din portofoliul de acoperire”, „cerința de acoperire prin active”, „operațiune ajustată la condițiile pieței de capital”, portofoliu de acoperire”, „program de obligațiuni garantate”, „supragarantare neobligatorie”, noțiuni care sunt conexe obligațiunilor garantate;

3. de rând cu lichiditatea pe benzi de scadență sunt introduși noi indicatori de monitorizare a lichidității suplimentari:

a) concentrarea finanțării în funcție de contraparte,
b) concentrarea finanțării în funcție de tipul de produs,
c) prețurile pentru diverse durate de finanțare,
d) reînnoirea finanțării,
e) concentrarea capacității de compensare în funcție de emitent.

**II. Modificări la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate**

***A. În partea ce se referă la <u>rezerva de lichidități</u>:***

4. limitarea la 30% a obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate în rezerva de lichidități;

5. completarea cerințelor generale și operaționale privind activele lichide cu prevederi aferente cerințelor pentru obligațiunile garantate și securitizări;

6. completarea activelor de nivel 1 cu active noi care îndeplinesc anumite condiții, și anume:

a) active care reprezintă creanţe asupra sau creanţe garantate de administraţii centrale sau regionale, autorităţi locale sau entităţi din sectorul public din statele membre și din țări terțe;
b) activele emise de instituții de credit;

c) expunerile sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.
7. completarea activelor de nivel 2A cu expuneri sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate care îndeplinesc anumite condiții;
8. completarea activelor de nivel 2B cu active noi care îndeplinesc anumite condiții, și anume:
a) expuneri sub formă de securitizări;
b) expuneri sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate care îndeplinesc anumite condiții;
c) anumite active nepurtătoare de dobândă ale băncilor islamice;
9. descrierea detaliată a condițiilor pentru ca securitizările și facilităţile de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă să se califice drept active de nivel 2B;
10. completarea prevederilor aferente OPC cu marje de ajustare minime pentru activele lichide suport care sunt securitizări și obligațiuni garantate;
11. stabilirea cazurilor în care depozitele și alte finanțări în rețele cooperatiste și sistemele instituționale de protecție pot fi tratate ca active lichide;
12. recunoașterea coroanei norvegiene ca monedă cu deficit de active lichide;
13. sunt stabilite condițiile detaliate aplicabile utilizării derogărilor aferente cerinţei privind coerenţa între monede și acoperirii deficitului de active lichide într-o anumită monedă cu facilităţi de credit.

***B. În partea ce se referă la <u>ieșiri de lichidități:</u>***
14. sunt introduse prevederi, începând cu data aderării Republicii Moldova la Uniunea Europeană, aferente aplicării ratei de ieșire de 3% depozitelor retail stabile acoperite de schema de garantare a depozitelor până la un nivel maxim de 100 000 EUR, în cazul în care legislația transpune Directiva 2014/49/UE privind schemele de garantare a depozitelor și sunt respectate anumite condiții. În prezent această rată constituie 5%;
15. ieşirile asociate depozitelor operaţionale (pentru care rata de ieșire este de 25%) au fost completate cu prevederi aferente sistemelor instituționale de protecție și rețelelor cooperatiste;
16. ieșirile aferente altor datorii (pentru care rata de ieșire este de 40%) au fost completate cu prevederi aferente ponderilor aplicate datoriilor garantate cu obligațiuni garantate și securitizări;
17. ieşirile de lichidităţi în cadrul unui grup au fost completate cu prevederi aferente sistemelor instituţionale de protecţie;
18. ieșirile suplimentare au fost completate cu prevederi aferente ieșirilor garantate cu obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, pentru care se va aplica o rată de ieșire suplimentară de 10 %, iar pentru pierderea de finanțare legată de diverse tipuri de titluri ieșirea va constitui 100%;
19. ieşirile aferente facilităţilor de credit şi de lichiditate au fost completate cu prevederi aferente ponderilor aplicate facilităților de lichiditate furnizate unei entitățile special constituite în scopul securitizării (SSPE) (10%) și finanțării sub formă de lichidități angajate față de o instituție de credit membră a rețelei cooperatiste sau a unui sistem instituțional de protecție (75%);
20. sunt stabilite criterii pentru aplicarea ratei preferențiale pentru ieșirile de lichidități aferente facilităților transfrontaliere de credit sau de lichiditate neutilizate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție.

***C. În partea ce se referă la <u>intrările de lichidități</u>:***
21. stabilirea ratelor de intrare pentru sumele care urmează să fie primite din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare și din operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile în funcție de activele cu care sunt garantate. Astfel, intrările de lichidități care sunt garantate cu:
a) expuneri sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate se înmulțesc cu 7%;
b) creditele rezidențiale garantate cu o ipotecă de prim rang acordată persoanelor fizice pentru achiziționarea reședinței principale, creditele rezidențiale garantate integral și creditele auto și leasingurile acordate unor debitori sau utilizatori se înmulțesc cu 25%;

c) expunerile sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate se înmulțesc cu 30%;
d) creditele comerciale, împrumuturile și facilitățile de credit pentru persoanele fizice în scopuri de consum personale, legate de familie sau de gospodărie se înmulțesc cu 35%;
22. intrările de lichidităţi în cadrul unui grup au fost completate cu prevederi aferente sistemelor instituţionale de protecţie;
23. sunt stabilite criterii pentru aplicarea ratei preferențiale pentru intrările de lichidități aferente facilităților transfrontaliere de credit sau de lichiditate neutilizate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție.

**III. Modificări la cerința de finanțare stabilă**
***A. Modificări de ordin general***

24. active și pasive interdependente au fost completate cu norme aferente economiilor reglementate centralizate și cu norme aferente obligațiunilor garantate;
25. au fost introduse cerințe pentru depozitele în sisteme instituţionale de protecţie și reţele cooperatiste;
26. tratamentul preferenţial în cadrul unui grup a fost completat cu norme aferente sistemelor instituţionale de protecţie.

***B. În partea ce se referă la finanţarea stabilă disponibilă***
27. factorul de finanţare stabilă disponibilă de 50 % se va aplica și datoriilor cooperativelor de credit.

***C. În partea ce se referă la finanţarea stabilă necesară***
28. prevederile generale aferente calculării cuantumului finanţării stabile necesare au fost completate cu norme aferente reţelelor cooperatiste și sistemelor instituţionale de protecţie, precum și cu norme aferente obligaţiuni garantate;
29. factorii de finanțare stabilă necesară au fost completați cu noi factori de finanţare stabilă necesară:
a) de 7 % pentru obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate;
b) de 12 % pentru acţiunile sau unităţile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o ajustare de 12 % pentru calculul LCR;
c) de 25% pentru securitizările de nivel 2B care sunt eligibile pentru o ajustare de 25 % pentru calculul LCR;
d) de 30% pentru obligaţiunile garantate și acţiunile sau unităţile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o ajustare de 30 % pentru calculul LCR;
e) de 35% pentru securitizările de nivel 2B și acţiunile sau unităţile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o ajustare de 35 % pentru calculul LCR;
f) de 40% pentru acţiunile sau unităţile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o ajustare de 35 % pentru calculul LCR;
30. factorul de finanțare stabilă necesară de 85% care în prezent se aplică unui șir de active cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an (cum ar fi: împrumuturile negrevate de sarcini, produsele din bilanţ aferente finanţării comerţului, titlurile de valoare negrevate de sarcini) se va aplica și obligaţiunilor garantate care respectă anumite condiții stabilite în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.

***D. Introducerea unor prevederi noi care se referă la derogarea pentru instituțiile mici și cu grad redus de complexitate la calcularea cerinței de finanțare stabilă***

31. Instituțiile mici și cu grad redus de complexitate (definite astfel în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor conform modificărilor preconizate) pot beneficia, cu aprobarea prealabilă a BNM, de o metodologie simplificată de calcul a NSFR, prin derogare de la regulile complete prevăzute pentru NSFR. Chiar dacă instituția de credit este o instituție mică și cu grad redus de

complexitate, BNM poate impune instituțiilor mici și cu un grad redus de complexitate să aplice versiunea completă a cerinței privind NSFR în locul versiunii simplificate.
Deși formula de calcul a NSFR rămâne aceeași:

$$\frac{\text{Finanţarea stabilă disponibilă}}{\text{Finanţarea stabilă necesară}} = \text{indicatorul de finanţare stabilă netă (NSFR)(\%)}$$

versiunea simplificată, mai puțin detaliată a NSFR presupune colectarea unui număr limitat de puncte de date, reducând astfel complexitatea calculelor pentru instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate în conformitate cu principiul proporționalității și asigurând, în același timp, faptul că instituțiile respective mențin, totuși, un factor suficient de finanțare stabilă, printr-o calibrare care trebuie să fie cel puțin la fel de prudentă ca în cazul aplicării versiunii complete a cerinței privind NSFR.
Astfel, deși metodologia completă și cea simplificată stabilesc pentru *finanțarea stabilă disponibilă* 5 categorii de datorii (cu factori de finanţare stabilă disponibilă de 0%, 50%, 90%, 95% și 100%), diferența principală constă în nivelul de detaliere al clasificării pasivelor.
În cazul *finanțării stabile necesare* diferă nu doar componentele, dar și numărul de categorii a activelor. Astfel, în metodologia completă de calcul a finanțării stabile necesare sunt 15 categorii (cu factori de finanţare stabilă necesară de 0%, 5%, 7%, 7,5%, 12%, 15%, 20%, 30%, 35%, 40%, 50%, 55%, 65%, 85% și 100%), iar în metodologia simplificată sunt 8 categorii (cu factori de finanţare stabilă necesară de 0%, 5%, 10%, 20%, 50%, 55%, 85% și 100%). Activele care au factori de finanţare stabilă necesară conform metodologiei complete, iar factorii respectivi nu se regăsesc în metodologia simplificată, nu sunt excluse, ci sunt atribuite unei categorii cu factor de finanţare stabilă necesară mai prudent.

**IV. Ajustări la procedura de emitere de către Banca Națională a Moldovei a aprobărilor prealabile, derogărilor, aprobărilor și autorizărilor**

Ținând cont că regulamentul a fost completat cu prevederi noi care presupun emiterea de către BNM a actelor permisive, procedura de emitere de către Banca Națională a Moldovei a aprobărilor prealabile, derogărilor, aprobărilor și autorizărilor a fost completată cu referințe la punctele noi.

**V. Ajustări la formule pentru determinarea componenţei rezervei de lichidităţi (anexa nr.1)**

Întrucât în rezerva de lichidități au fost incluse obligațiunile garantate, formulele pentru determinarea componenţei acesteia au fost ajustate în mod corespunzător.

Prezenta hotărâre va intra în vigoare la 1 ianuarie 2028, cu excepția prevederilor care vizează raporturile dintre BNM, Comisia Europeană și ABE (care se vor aplica începând cu data intrării în vigoare a Tratatului de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană), precum și prevederilor aferente statelor membre și țărilor terțe.

***3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare***

Nu este aplicabil.

**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 ajustarea cadrului normativ secundar privind lichiditatea, armonizat cu cadrul UE.

***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** |
| Proiectul HCE al BNM „Pentru modificarea Regulamentului privind lichiditatea” are drept scop aprobarea modificărilor la Regulamentul nr.329/2024 care vor alinia prevederile Regulamentului nr.329/2024 la prevederile actelor normative europene (Regulamentului (UE) nr.575/2013, Regulamentul delegat (UE) 2015/61, Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2344, Regulamentul delegat (UE) 2016/709, Regulamentul delegat (UE) 2017/1230) transpuse în cadrul normativ național prudențial. |
| ***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, care are drept obiectiv instituirea unui cadru juridic aferent cerințelor prudențiale pentru instituțiile de credit, inclusiv cerințelor aferente lichidității. În scopul stabilirii normelor pentru a preciza în detaliu cerința de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR), Comisia UE a adoptat Regulamentul delegat (UE) 2015/61.<br><br>Prin prisma Regulamentului (UE) nr.575/2013, în Regulamentul nr.329/2024 au fost transpuse majoritatea prevederilor art.411-415, 428a-428az, care au drept scop stabilirea cadrului general aferent lichidității și cerinței de finanțare stabilă. Proiectul hotărârii vine să ajusteze integral prevederile Regulamentului nr.329/2024 cu prevederi aferente cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate și cerinței de finanțare stabilă din Regulamentul (UE) nr.575/2013.<br><br>Prin prisma Regulamentului delegat (UE) 2015/61, în Regulamentul nr.329/2024 au fost transpuse majoritatea prevederilor art. 2 - 34, care are drept scop stabilirea cadrului aferent cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate.<br><br>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), au fost ajustate tabelele de concordanță ale Regulamentelor respective.<br>De asemenea, au fost întocmite tabelele de concordanță pentru actele normative europene transpuse în proiectul HCE, și anume:<br>- Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2344;<br>- Regulamentul delegat (UE) 2016/709;<br>- Regulamentul delegat (UE) 2017/1230. |
| ***5.2. Măsuri normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE*** |
| În vederea transpunerii prevederilor din partea a șasea „Lichiditatea” din Regulamentul (UE) nr.575/2013, a Regulamentului delegat (UE) 2015/61, a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2015/2344, a Regulamentului delegat (UE) 2016/709, a Regulamentului delegat (UE) 2017/208 și a Regulamentului delegat (UE) 2017/1230, prin proiectul hotărârii se modifică Regulamentul nr.329/2024 privind lichiditatea. Necesitatea acestor măsuri normative derivă din obligația de aliniere la standardele europene în materia cerințelor prudențiale pentru bănci. |
| **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 BNM (www.bnm.md), în 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 tabelele 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. ($3^3$) 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 cu privire la actele normative, 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 este corelat cu prevederile actelor normative și proiectelor actelor normative care transpun legislația europeană, aflate în conexiune, iar modificările și completările propuse nu afectează concepția generală ori caracterul unitar al cadrului normativ.<br>După aprobarea proiectului în cauză, urmează a fi aprobate modificări și în Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere (aprobată prin HCE al BNM nr.117/2018) în partea ce se referă la raportarea indicatorilor LCR și NSFR, precum și a indicatorilor de monitorizare a lichidității suplimentari. |
| **9. Măsuri necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ** |
| Hotărârea va intra în vigoare la 1 ianuarie 2028, termen în care băncile vor trebui să-și ajusteze cadrul intern de reglementare, astfel încât să se conformeze prevederilor care modifică Regulamentul nr.329/2024.<br>Totodată, prevederile care vizează normele Uniunii Europene și aferente statelor membre, țărilor terțe, precum și prevederile aferente relațiilor dintre BNM, Comisia UE și ABE se vor aplica începând cu data intrării în vigoare a Tratatului de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană. |