

# BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

## HOTĂRÂRE

pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei  
(privind raportarea cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional)

nr. 121 din 21.05.2026

(în vigoare 01.01.2027, cu excepția pct.4 - 26.05.2026)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 221 art. 393 din 26.05.2026

\* \* \*

**UE**

În temeiul art.44 lit.a) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), art.84 alin.(1) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

### HOTĂRĂȘTE:

Prezenta hotărâre transpune parțial (art.6 alin.(4), formularele rapoartelor C 16.01, C 17.01 și C 17.02 din anexa I și instrucțiunile aferente acestor rapoarte din anexa II) 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 decembrie 2024.

1. Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.117/ 2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.183-194, art.907), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1337/2018, se modifică după cum urmează:

1.1. În clauza de armonizare:

1.1.1. textul "C 16.00, C 17.00" se exclude;

1.1.2. textul "precum și art.16, art.17 lit.(b) și (c), art.18 alin.(1) lit.(c), anexele XII, XIII, XXII, XXIII, XXIV și XXV din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei din 17 decembrie 2020 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) nr.680/2014, CELEX: 32021R0451, astfel cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/1994 al Comisiei din 21 noiembrie 2022, formularele C 34.01 – C 34.04, C 34.06, și C 34.08 – C 34.10 din anexa I din 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) nr.2021/451 (CELEX: 32024R3117), publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene din 27 decembrie 2024." se substituie cu textul " , art.16, art.17 lit.(b) și (c), art.18 alin.(1) lit.(c), anexele XII, XIII, XXII, XXIII, XXIV și XXV din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al

Comisiei din 17 decembrie 2020 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) nr.680/2014, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 97/1 din 19 martie 2021, CELEX: 32021R0451, astfel cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/1994 al Comisiei din 21 noiembrie 2022, precum și art.5 alin.(11) și art.6 alin.(4), formularele rapoartelor C 16.01, C 17.01 și C 17.02, formularele C 34.01 – C 34.04, C 34.06, și C 34.08 – C 34.10 din anexa I și instrucțiunile aferente acestor rapoarte din anexa II a Regulamentului 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 decembrie 2024.

**1.2.** În capitolul I secțiunea 3 pct.14 subpct. 4) și 5) vor avea următorul cuprins:

"4) raportul privind cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional, astfel cum se specifică în formularul C 16.01, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia - cu o frecvență trimestrială (anexa nr.4);

5) raportul privind pierderile și recuperările din riscul operațional pe linii de activitate și pe categorii de evenimente de pierdere în cursul anului precedent, astfel cum se specifică în formularul C 17.01, și raportul privind evenimente de pierdere mari, astfel cum se specifică în formularul C 17.02, cu o frecvență semestrială (anexa nr.4), după cum urmează:

a) băncile care corespund condițiilor stabilite la pct.16 din Regulamentul privind cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.311/2025 (în continuare - Regulamentul nr.311/2025) raportează aceste informații astfel cum se specifică în formularele C 17.01 și C 17.02;

b) băncile care nu corespund condițiilor stabilite la pct.16 din Regulamentul nr.311/2025 raportează:

(i) informațiile specificate în formularul C 17.01 coloana 0080 pentru următoarele rânduri:

- numărul de evenimente (evenimente noi) (rândul 0910);
- cuantumul pierderii brute (evenimente noi) (rândul 0920);
- numărul de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii (rândul 0930);
- ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare (rândul 0940);
- pierderea singulară maximă (rândul 0950);
- suma celor mai mari cinci pierderi (rândul 0960);
- recuperarea totală directă a pierderii (cu excepția asigurărilor și a altor mecanisme de transfer al riscului) (rândul 0970);
- recuperări totale din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului (rândul 0980);

(ii) informațiile specificate în formularul C 17.02.

Băncile care nu corespund condițiilor stabilite la pct.16 din Regulamentul nr.311/2025 pot raporta setul complet de informații specificate în formularele C 17.01 și C 17.02."

**1.3.** Anexa nr.4 va avea următorul cuprins:

**“Anexa nr.4**  
la Instrucțiunea cu privire la prezentarea  
de către bănci a rapoartelor COREP

**CAPITOLUL I.**  
**RAPORTAREA CERINTELOR DE FONDURI PROPRII**  
**PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL**

**Secțiunea 1.**

**Observații generale**

1. Formularul C 16.01 reflectă cerințele de fonduri proprii (OFR) pentru riscul operațional din cadrul componentei indicatorului de activitate (BIC) și al indicatorului de activitate aferent (BI) în conformitate cu secțiunile 1-3, capitolul II din Regulamentul nr.311/2025.

2. Băncile raportează toate cuantumulile pe baza cadrului contabil pe care îl utilizează pentru raportarea informațiilor financiare, cu excepția cazului în care se prevede altfel în prezenta anexă.

3. Băncile își calculează OFR și raportează informațiile în formulare, pe baza informațiilor disponibile la sfârșitul exercițiului financiar. Prin urmare, se utilizează ultimele trei observații anuale începând de la sfârșitul exercițiului financiar (de exemplu, pentru date de raportare «decembrie A-1, martie A, iunie A, septembrie A» și un sfârșit de exercițiu financiar «31 decembrie», calculele se efectuează pe baza situației financiare la «31 decembrie», utilizându-se întregile exerciții financiare A-1, A-2 și A-3).

4. În cazul în care nu sunt disponibile cifre auditate, băncile pot utiliza estimări. În cazul în care sunt utilizate cifre auditate, băncile raportează cifrele auditate care nu sunt susceptibile de a suferi modificări. Sunt posibile abateri de la acest principiu al cifrelor «nemodificate», în conformitate cu secțiunea 3, capitolul II din Regulamentul nr.311/2025.

5. Băncile nu includ în raportare cifre care se referă la elemente determinate în conformitate cu pct.12 din Regulamentul nr.311/2025.

6. Pentru calcularea BI (de exemplu, în cazul băncilor care au filiale cu o altă monedă decât moneda de raportare a băncii), băncile aplică cursul de schimb relevant pentru fiecare dintre cei trei ani pe baza cărora se calculează BI, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil. Astfel, cursul de schimb utilizat în anul respectiv nu se actualizează la fiecare dată de raportare.

7. În ceea ce privește aplicarea pragurilor pentru calcularea BIC în conformitate cu pct.7 din Regulamentul nr.311/2025, băncile din alte state care raportează informațiile în materie de supraveghere în moneda statului respectiv utilizează, pentru conversia pragului în moneda statului respectiv, cursul mediu de schimb al leului moldovenesc față de moneda statului respectiv aferent perioadei pentru care se calculează BIC (media ultimelor trei exerciții financiare) conform cadrului contabil.

**Secțiunea 2.**

**C 16.01 Riscul operațional – Cerințe de fonduri proprii (OPR OF)**

8. Informațiile din acest formular se calculează ținând cont de cuantumulile pentru ultimele trei exerciții financiare.

## Formularul raportului

Codul băncii \_\_\_\_\_  
 Perioada de raportare \_\_\_\_\_

Formular C 16.01

### C 16.01 - RISCUL OPERAȚIONAL – Cerințe de fonduri proprii (OPR OF)

		Valoare	din care: ajustări ca urmare a fuziunii/ achiziției de entități sau activități	(Ajustări ca urmare a cedării de entități sau activități)	Cerințe de fonduri proprii	Cuantumul expunerii la risc
			0010	0020	0030	0040
0010	Componenta indicatorului de activitate și ASA	X	x	x		
0020	Indicatorul de activitate				x	x
0030	Componenta dobânzilor, contractelor de leasing și dividendelor				x	x
0040	ILDC referitoare la banca individuală/grupul consolidat		x	x	x	x
0050	ILDC pentru alte entități	x	x	x	x	x
0060	Componenta de servicii				x	x
0070	Componenta financiară				x	x
0080	ASA (Activități bancare de retail)	x	x	x	x	x
0090	ASA (Activități bancare comerciale)	x	x	x	x	x
0100	Element memorandum: ILDC referitoare la banca individuală/grupul consolidat	x	x	x	x	x
<b>Alte informații</b>						
0010	Abordarea utilizată pentru calcularea FC		x	x	x	x
0120	Alte cheltuieli de exploatare		x	x	x	x

Instrucțiuni privind anumite poziții:

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	<p><b><u>Valoare</u></b>                      Valoarea BI și a celor trei componente ale sale: ILDC, SC și FC.                      Valoarea include ajustările datorate impactului fuziunilor, achizițiilor și cedărilor, în conformitate cu secțiunea 3, capitolul II din Regulamentul nr.311/2025.                      În cazul FC, valoarea trebuie să reflecte fie valoarea contabilă determinată prin abordarea contabilă, fie valoarea contabilă determinată cu ajutorul limitelor prudențiale (<i>Prudential Boundary Approach – PBA</i>) pentru identificarea elementelor din portofoliul de tranzacționare și din portofoliul bancar. Informațiile despre abordarea utilizată se raportează pe rândul 0110.</p>
0020	<p><b><u>Din care: ajustări ca urmare a fuziunii/achiziției de entități sau activități</u></b>                      Partea din valoarea raportată în coloana 0010 corespunzătoare componentelor BI care este datorată unor entități sau activități fuzionate sau achiziționate, în conformitate cu pct.14 din Regulamentul nr.311/2025.</p>
0030	<p><b><u>(Ajustări ca urmare a cedării de entități sau activități)</u></b>                      Quantumul exclus din componentele BI aferent unor entități sau activități cedate, în conformitate cu pct.15 din Regulamentul nr.311/2025.</p>
0040	<p><b><u>Cerințe de fonduri proprii</u></b>                      OFR se calculează în conformitate cu secțiunea 1 și 2, capitolul II din Regulamentul nr.311/2025.</p>
0050	<p><b><u>Cuantumul expunerii la risc</u></b>                      Quantumul expunerii la risc (REA) se calculează în conformitate cu capitolul VII din Regulamentul nr.109/2018.</p>

Instrucțiuni pe rânduri:

Rânduri	Referințe juridice și instrucțiuni	
0010	<p><b><u>Componenta indicatorului de activitate și ASA</u></b>                      Pct.7 din Regulamentul nr.311/2025.</p>	
0020	<p><b><u>Indicatorul de activitate</u></b>                      Valoarea BI calculată în conformitate cu pct.8 din Regulamentul nr.311/2025.</p>	
0030	<p><b><u>Componenta dobânzilor, contractelor de leasing și dividendelor</u></b>                      Totalul ILDC se calculează în conformitate cu pct.9 din Regulamentul nr.311/2025.</p>	
0040	<p><b><u>ILDC referitoare la banca individuală/grupul consolidat</u></b>                      ILDC se calculează în conformitate cu dispozițiile pct.9 din Regulamentul nr.311/2025.</p>	
0050	<p><b><u>ILDC pentru alte entități</u></b></p>	blocat
0060	<p><b><u>Componenta de servicii</u></b>                      Componenta de servicii se calculează în conformitate cu pct.10 din Regulamentul nr.311/2025.</p>	
0070	<p><b><u>Componenta financiară</u></b>                      Componenta financiară se calculează în conformitate cu pct.11 din Regulamentul nr.311/2025.</p>	
0080	<p><b><u>ASA (Activități bancare de retail)</u></b></p>	blocat

0090	<b><u>ASA (Activități bancare comerciale)</u></b>	blocat
0100	<b><u>Element memorandum: ILDC referitoare la banca individuală/grupul consolidat</u></b>	blocat
0110	<b><u>Abordarea utilizată pentru calcularea FC</u></b> Băncile raportează ce abordare au utilizat (abordarea contabilă sau limitele prudențiale) pentru calcularea FC în conformitate cu pct.11 din Regulamentul nr.311/2025.	
0120	<b><u>Alte cheltuieli de exploatare</u></b> Alte cheltuieli de exploatare în conformitate cu pct.10 din Regulamentul nr.311/2025.	

## CAPITOLUL II. RISUL OPERAȚIONAL: INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND PIERDERILE SUPPORTATE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT (OPR DETAILS)

### Secțiunea 1.

#### Observații generale

9. Formularul C 17.01 (OPR DETAILS 1) sintetizează informațiile privind pierderile brute și recuperările pierderilor înregistrate de o bancă în anul precedent pe categorii de evenimente și linii de activitate, conform definițiilor din tabelele 1 și 2 din prezenta secțiune. Formularul C 17.02 (OPR DETAILS 2) oferă informații detaliate privind cele mai mari evenimente de pierdere din anul cel mai recent. Ar trebui reflectate numai evenimentele care au ca rezultat o pierdere.

**Tabelul 1: Categoriile de evenimente de risc operațional**

Categoriile de eveniment	Definiție
Fraudă internă	Pierderi rezultate din acțiuni de genul celor comise cu intenția de fraudare, de însușire frauduloasă de bunuri sau de eludare a reglementărilor, a legislației sau a politicii băncii, excluzând evenimentele de discriminare sau încălcare a principiilor diversității, în care este implicată cel puțin o persoană din interiorul acesteia
Fraudă externă	Pierderi rezultate din acțiuni de genul celor comise cu intenția de fraudare, de însușire frauduloasă de bunuri sau de eludare a legislației, comise de un terț
Practici de angajare și siguranța la locul de muncă	Pierderi rezultate din acțiuni contrare dispozițiilor legislației și convențiilor în materie de ocupare a forței de muncă, sănătate și siguranță la locul de muncă, din plata de daune pentru vătămări corporale sau din evenimente de discriminare sau de încălcare a principiilor diversității
Clienți, produse și practici comerciale	Pierderi rezultate din încălcarea neintenționată sau din neglijență a obligațiilor profesionale față de clienți (inclusiv cele privind încrederea/siguranța și cele privind adecvarea serviciilor) sau din natura sau caracteristicile unui produs
Pagube asupra activelor corporale	Pierderi rezultate din distrugerea sau deteriorarea activelor corporale în urma catastrofelor naturale sau a altor evenimente
Înteruperea activității și funcționarea	Pierderi rezultate din întreruperi ale activității sau funcționarea neadecvată a sistemelor

neadecvată a sistemelor	
Executarea, livrarea și gestiunea proceselor	Pierderi datorate procesării neadecvate a tranzacțiilor sau gestiunii necorespunzătoare a proceselor; pierderi din relațiile cu partenerii de afaceri și cu furnizorii

**Tabelul 2: Linia de activitate**

<b>Linia de activitate</b>	<b>Lista activităților</b>
Finanțe corporatiste	<p>Subscriere de instrumente financiare sau plasament de instrumente financiare în baza unui angajament ferm</p> <p>Servicii legate de operațiunile de subscriere</p> <p>Acordarea de consultanță în domeniul investițiilor</p> <p>Acordarea de consultanță cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri și aspectele conexe, precum și consultanță și servicii cu privire la fuziunile și achizițiile de societăți</p> <p>Servicii de cercetare privind investițiile, analize financiare și alte forme de recomandare generală referitoare la tranzacțiile cu instrumente financiare</p>
Tranzacționare și vânzări	<p>Tranzacționare pe cont propriu</p> <p>Intermediere pe piețele interbancare</p> <p>Preluare și transmitere de ordine privind unul sau mai multe instrumente financiare</p> <p>Executare de ordine pentru contul clienților</p> <p>Plasament de instrumente financiare fără angajament ferm</p> <p>Administrare a unui sistem multilateral de tranzacționare</p>
Brokeraj de retail (Activități cu persoane fizice sau IMM-uri care îndeplinesc criteriile prevăzute la secțiunea 10, capitolul IV din Regulamentul nr.111/2018 pentru clasa expunerilor de tip retail)	<p>Preluare și transmitere de ordine privind unul sau mai multe instrumente financiare</p> <p>Executare de ordine pentru contul clienților</p> <p>Plasament de instrumente financiare fără angajament ferm</p>
Activitate bancară comercială	<p>Atragere de depozite și alte fonduri rambursabile</p> <p>Acordarea de credite</p> <p>Leasing financiar</p> <p>Emitere de garanții și asumare de angajamente</p>
Activitate bancară de retail (Activități cu persoane fizice sau IMM-uri care îndeplinesc criteriile prevăzute la secțiunea 10, capitolul IV din	<p>Atragere de depozite și alte fonduri rambursabile</p> <p>Acordarea de credite</p> <p>Leasing financiar</p>

Regulamentul nr.111/2018 pentru clasa expunerilor de tip retail)	Emitere de garanții și asumare de angajamente
Plăți și decontări	Servicii de transfer de fonduri Emitere și administrare de mijloace de plată
Servicii de agent	Păstrarea și administrarea de instrumente financiare pentru contul clienților, inclusiv custodia și servicii conexe cum ar fi administrarea numerarului sau a garanțiilor reale
Administrare a activelor	Administrare de portofolii Administrare a organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare Alte forme de administrare a activelor
Elemente corporatiste	Evenimente de pierdere care afectează întreaga bancă și nu figurează în categoriile de mai sus

**10.** Pierderile din riscul operațional legate de riscul de credit care sunt contabilizate în cuantumul ponderat la risc al expunerii pentru riscul de credit (evenimente la limita riscului operațional legate de credite) nu sunt luate în considerare nici în formularul C 17.01, nici în formularul C 17.02, în conformitate cu secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul nr.311/2025.

**11.** «Pierdere brută» înseamnă o pierdere – astfel cum este menționată la pct.28 din Regulamentul nr.311/2025 – care este legată de un eveniment de risc operațional înainte de orice tip de recuperare, fără a aduce atingere «evenimentelor de pierdere recuperată rapid», astfel cum sunt definite mai jos.

**12.** «Recuperare» înseamnă – astfel cum se menționează la pct.28 din Regulamentul nr.311/2025 – unul sau mai multe evenimente independente, legate de evenimentul de risc operațional inițial, separate în timp, în care se primesc fonduri sau intrări de beneficii economice de la o parte terță.

**13.** «Evenimente de pierdere recuperată rapid» înseamnă evenimente de risc operațional generatoare de pierderi care sunt recuperate integral sau parțial în decurs de cinci zile lucrătoare. În cazul unui eveniment de pierdere recuperată rapid, numai partea din pierdere care nu este recuperată integral (și anume pierderea din care se exclude recuperarea parțială rapidă) trebuie inclusă în definiția pierderii brute. Prin urmare, evenimentele generatoare de pierderi care sunt recuperate integral în decurs de cinci zile lucrătoare nu trebuie incluse în definiția pierderii brute și nici în raportarea OPR DETAILS.

**14.** «Data contabilizării» înseamnă data la care s-a recunoscut pentru prima oară în contul de profit și pierdere o pierdere sau o rezervă/un provizion pentru o pierdere din riscul operațional, astfel cum se menționează la subpct.22.1 din Regulamentul nr.311/2025. Această dată este în mod logic ulterioară «Datei de apariție» (și anume data la care evenimentul de risc operațional s-a produs sau a început pentru prima oară) și «Datei de descoperire» (și anume data la care banca a devenit conștientă de evenimentul de risc operațional).

**15.** Pentru calcularea pragului de raportare se însumează pierderile cauzate de un eveniment de risc operațional comun sau de evenimente multiple legate de un eveniment de risc operațional inițial care generează evenimente sau pierderi («evenimentul sursă»). În cazul în care cuantumul total net calculat pentru o perioadă de 10 ani depășește pragul, pierderile și ajustările ar trebui raportate conform impactului contabil, în conformitate cu subpct.21.3 și cu pct.29 din Regulamentul nr.311/2025, chiar dacă este posibil ca impactul dintr-o anumită perioadă să fie mai mic decât pragul.

**16.** Cifrele raportate în luna iunie a anului respectiv sunt cifre intermediare, cifrele finale fiind raportate în luna decembrie. Prin urmare, cifrele din iunie trebuie să aibă o perioadă de referință de șase luni (și anume de la 1 ianuarie la 30 iunie din anul calendaristic), în timp ce cifrele din decembrie trebuie să aibă o perioadă de referință de douăsprezece luni (și anume de la 1 ianuarie la 31 decembrie din anul calendaristic). Atât pentru datele raportate în iunie, cât și pentru cele raportate în decembrie, «perioadele de referință a raportării anterioare» înseamnă toate perioadele de referință a raportării până la cea care se încheie la sfârșitul anului calendaristic precedent, inclusiv aceasta din urmă.

## **Secțiunea 2.**

### **C 17.01: Pierderi și recuperări din riscul operațional pe linii de activitate și pe categorii**

#### **de evenimente de pierdere în cursul anului precedent (OPR DETAILS 1)**

**17.** Formularul C 17.01 sintetizează informațiile privind pierderile și recuperările care depășesc pragurile interne și care au fost înregistrate de o bancă în anul precedent pe categorii de evenimente și linii de activitate, conform definițiilor din tabelele 1 și 2 din prezentul capitol. Este posibil ca pierderile care corespund unui eveniment de pierdere să fie repartizate pe mai multe linii de activitate.

**18.** Coloanele prezintă diferitele categorii de evenimente de pierdere și totalurile pentru fiecare linie de activitate, împreună cu un element memorandum care prezintă cel mai scăzut prag intern aplicat la colectarea datelor privind pierderile, specificând în cadrul fiecărei linii de activitate cel mai scăzut și cel mai ridicat prag atunci când există mai mult de un singur prag.

**19.** Rândurile prezintă liniile de activitate și, în cadrul fiecărei linii de activitate, informații privind numărul de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi), quantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi), numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii, ajustările pierderii legate de perioadele de raportare anterioare, pierderea singulară maximă, suma celor mai mari cinci pierderi și recuperările totale ale pierderii (recuperările directe ale pierderii, precum și recuperările din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului).

**20.** Pentru totalul liniilor de activitate trebuie raportate, de asemenea, date privind numărul de evenimente de pierdere și quantumul pierderii brute pentru anumite intervale determinate pe baza unor praguri stabilite, și anume 10 000, 20 000, 100 000 și 1 000 000. Pragurile corespund unor quantumuri în lei moldovenești și sunt incluse în scopul comparării pierderilor raportate între bănci. Prin urmare, quantumurile respective nu corespund neapărat pragurilor de pierdere minimă utilizate pentru colectarea datelor interne privind pierderea, care trebuie raportate într-o altă secțiune a formularului.

**21.** Recuperările pierderilor se raportează cu semn pozitiv.



























09 80		Recuperare totală din asigurări										X	X
----------	--	---------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	---	---

**Modul de completare a raportului C 17.01: Pierderi și recuperări din riscul operațional pe linii de activitate și pe categorii de evenimente de pierdere în cursul anului precedent (OPR DETAILS 1)**

Instrucțiuni privind anumite poziții:

<b>Coloane</b>	
0010-0070	<p><b><u>CATEGORII DE EVENIMENTE</u></b></p> <p>Băncile raportează pierderile în coloanele corespunzătoare, de la 0010 la 0070, în conformitate cu categoriile de evenimente de pierdere.</p> <p>Băncile care și-au calculat în decembrie 2026 cerința de fonduri proprii în conformitate cu BIA și care nu corespund condițiilor stabilite la pct.16 din Regulamentul nr.311/2025 pot raporta pierderile pentru care categoria de evenimente de pierdere nu este identificată numai în coloana 0080.</p>
0080	<p><b><u>TOTAL CATEGORII DE EVENIMENTE</u></b></p> <p>În coloana 0080, pentru fiecare linie de activitate, băncile trebuie să raporteze totalul «numărului de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi)», totalul «cuantumului pierderii brute (evenimente de pierdere noi)», totalul «numărului de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii», totalul «ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare», «pierderea singulară maximă», «suma celor mai mari cinci pierderi», totalul «recuperării totale directe a pierderii» și totalul «recuperării totale din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului».</p> <p>Cu condiția ca banca să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, coloana 0080 trebuie să prezinte simpla agregare a numărului de evenimente de pierdere, a cuantumurilor totale aferente pierderii brute, a cuantumurilor totale aferente recuperării pierderii și a «ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare» raportate în coloanele 0010-0070. «Pierderea singulară maximă» raportată în coloana 0080 trebuie să fie pierderea singulară maximă din cadrul unei linii de activitate și este identică cu valoarea maximă a «pierderii singulare maxime» raportată în coloanele 0010-0070, cu condiția ca banca să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile. Pentru suma celor mai mari cinci pierderi, în coloana 0080 se raportează suma celor mai mari cinci pierderi suportate în cadrul unei linii de activitate.</p>
0090-0100	<p><b><u>ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR</u></b></p> <p>Băncile raportează în coloanele 0090 și 0100 pragurile de pierdere minimă deja definite și utilizate pentru colectarea datelor interne privind pierderea.</p> <p>În cazul în care banca aplică un singur prag pentru fiecare linie de</p>

	<p>activitate, se completează numai coloana 0090. În cazul în care se aplică praguri diferite în cadrul aceleiași linii de activitate, se completează și cel mai înalt prag aplicabil (coloana 0100).</p>
<b>Rânduri</b>	
0010-0880	<p><b><u>LINII DE ACTIVITATE: FINANTE CORPORATISTE, TRANZACȚIONARE ȘI VÂNZĂRI, BROKERAJ DE RETAIL, ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ, RETAIL SERVICII BANCARE, PLĂȚI ȘI DECONTĂRI, SERVICII DE AGENT, ADMINISTRAREA ACTIVELOR, ELEMENTE CORPORATISTE</u></b></p> <p>Pentru fiecare categorie de eveniment de pierdere și linie de activitate, banca raportează, în conformitate cu pragurile interne, următoarele informații: numărul de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi), cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi), numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii, ajustările pierderii legate de perioadele de raportare anterioare, pierderea singulară maximă, suma celor mai mari cinci pierderi, recuperarea totală directă a pierderii și recuperarea totală din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului.</p> <p>Pentru un eveniment de pierdere care afectează mai multe linii de activitate, «cuantumul pierderii brute» se repartizează pe toate liniile de activitate afectate.</p> <p>Băncile care și-au calculat cerința de fonduri proprii în decembrie 2026 în conformitate cu BIA și care nu corespund condițiilor stabilite la pct.16 din Regulamentul nr.311/2025 pot raporta pierderile pentru care linia de activitate nu este identificată numai pe rândurile 0910-0980.</p>
0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810	<p><b><u>Numărul de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi)</u></b></p> <p>Numărul de evenimente de pierdere este numărul de evenimente de pierdere pentru care pierderile brute au fost contabilizate în cursul perioadei de referință a raportării.</p> <p>Numărul de evenimente de pierdere se referă la «evenimentele noi», și anume la evenimentele de risc operațional:</p> <p>(i) «contabilizate pentru prima oară» în cursul perioadei de referință a raportării sau</p> <p>(ii) «contabilizate pentru prima oară» în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare atunci când evenimentul de pierdere nu a fost inclus în niciun raport de supraveghere anterior, de exemplu deoarece a fost identificat ca eveniment de risc operațional cauzator de pierderi numai în cursul perioadei de referință a raportării actuale sau deoarece pierderea cumulată care poate fi atribuită evenimentului respectiv (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustare a pierderii efectuată în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare) a depășit pragul aplicat la colectarea datelor interne numai în perioada de referință a raportării actuală.</p> <p>«Evenimentele de pierdere noi» nu includ evenimentele de pierdere «contabilizate pentru prima oară» în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare care au fost deja incluse în rapoartele de supraveghere anterioare.</p>
0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820	<p><b><u>Cuquantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi)</u></b></p> <p>Cuquantumul pierderii brute trebuie să fie cuantumul pierderii brute relevante pentru evenimentele de risc operațional cauzatoare de pierderi, în conformitate cu pct.30-32 din Regulamentul nr.311/2025. Toate pierderile legate de un eveniment de pierdere singulară care</p>

	<p>sunt contabilizate în perioada de referință a raportării trebuie însumate și considerate a fi pierdere brută aferentă evenimentului de pierdere respectiv pentru perioada de referință a raportării respectivă. Cuantumul pierderii brute raportat se referă la «evenimentele de pierdere noi», astfel cum sunt menționate pe rândul de deasupra acestui tabel. Pentru evenimentele de pierdere «contabilizate pentru prima oară» în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare care nu au fost incluse în niciun raport de supraveghere anterior, pierderea totală cumulată până la data de referință a raportării (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustare a pierderii efectuată în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare) se raportează ca pierdere brută la data de referință a raportării. Cuantumul care trebuie raportat nu iau în considerare recuperările obținute.</p>
0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830	<p><b><u>Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii</u></b></p> <p>Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii trebuie să fie numărul de evenimente de risc operațional cauzatoare de pierderi «contabilizate pentru prima oară» în perioadele de referință a raportării anterioare și incluse deja în rapoartele anterioare, pentru care au fost efectuate ajustări ale pierderii în perioada de referință a raportării actuală.</p> <p>În cazul în care s-au efectuat mai multe ajustări ale pierderii pentru un eveniment generator de pierderi în cursul perioadei de referință a raportării, suma acestor ajustări ale pierderii se contabilizează ca o singură ajustare în cursul perioadei respective.</p>
0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	<p><b><u>Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare</u></b></p> <p>Ajustările pierderii legate de perioadele de referință a raportării anterioare sunt suma următoarelor elemente (pozitive sau negative):</p> <p>(i) cuantumul pierderii brute relevante pentru ajustările pozitive ale pierderii efectuate în cursul perioadei de referință a raportării (de exemplu creșterea provizioanelor, evenimente de pierdere conexe, decontări suplimentare) pentru evenimentele de risc operațional «contabilizate pentru prima oară» și raportate în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare;</p> <p>(ii) cuantumul pierderii brute relevante pentru ajustările negative ale pierderii efectuate în cursul perioadei de referință a raportării (de exemplu ca urmare a scăderii provizioanelor) pentru evenimentele de risc operațional cauzatoare de pierderi «contabilizate pentru prima oară» și raportate în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare.</p> <p>În cazul în care s-au efectuat mai multe ajustări ale pierderii pentru un eveniment generator de pierderi în cursul perioadei de referință a raportării, cuantumul tuturor acestor ajustări ale pierderii se însumează, ținând seama de semnul ajustărilor (pozitiv sau negativ). Se consideră că această sumă reprezintă ajustarea pierderii aferentă evenimentului de pierdere respectiv pentru perioada de referință a raportării respectivă.</p> <p>În cazul în care, din cauza unei ajustări negative a pierderii, cuantumul ajustat al pierderii care poate fi atribuit unui eveniment generator de pierderi scade sub pragul aplicat pentru colectarea datelor interne ale băncii, banca raportează cuantumul total al pierderii pentru evenimentul respectiv care a fost acumulat până la ultimul moment în care evenimentul a fost raportat pentru o dată de referință din decembrie (și anume pierderea inițială plus/minus orice</p>

	<p>ajustări ale pierderii efectuate în perioadele de referință a raportării anterioare) cu semn negativ, în locul cuantumului ajustării negative a pierderii propriu-zise.</p> <p>Cuquanturile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obținute.</p>
0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850	<p><b><u>Pierdere singulară maximă</u></b></p> <p>Pierdere singulară maximă este valoarea cea mai mare dintre:</p> <p>(i) cel mai mare quantum al pierderii brute legate de un eveniment de pierdere raportat pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării și</p> <p>(ii) cel mai mare quantum al ajustării pozitive a pierderii (astfel cum este menționat pe rândurile 0040, 0140, ..., 0840 de mai sus) legate de un eveniment de pierdere raportat pentru prima oară în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare.</p> <p>Cuquanturile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obținute.</p>
0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860	<p><b><u>Suma celor mai mari cinci pierderi</u></b></p> <p>Suma celor mai mari cinci pierderi este suma celor mai mari cinci cuantumi dintre:</p> <p>(i) cuquanturile pierderii brute pentru evenimente de pierdere raportate pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării și</p> <p>(ii) cuquanturile ajustărilor pozitive ale pierderii (astfel cum sunt definite pe rândurile 0040, 0140, ..., 0840 de mai sus) legate de evenimente de pierdere raportate pentru prima oară în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare. Cuquantumul care poate fi calificat drept unul dintre cele mai mari cinci cuantumi este cuquantumul ajustării propriu-zise a pierderii, nu al pierderii totale asociate evenimentului de pierdere respectiv înainte sau după ajustarea pierderii.</p> <p>Cuquanturile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obținute.</p>
0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	<p><b><u>Recuperarea totală directă a pierderii</u></b></p> <p>Recuperările directe ale pierderii trebuie să fie toate recuperări ale pierderii obținute, cu excepția celor care fac obiectul asigurărilor, astfel cum sunt menționate pe rândul de mai jos din acest tabel.</p> <p>Recuperarea totală directă a pierderii trebuie să fie suma tuturor recuperărilor directe și a ajustărilor recuperărilor directe contabilizate în cursul perioadei de raportare și relevante pentru evenimentele de risc operațional cauzatoare de pierderi contabilizate pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării sau al perioadelor de referință a raportării anterioare.</p>
0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880	<p><b><u>Recuperare totală din asigurări</u></b></p> <p>Recuperările din asigurări trebuie să fie recuperările realizate în conformitate cu pct.19 și secțiunea 3, capitolul III din Regulamentul nr.311/2025.</p> <p>Recuperarea totală din asigurări trebuie să fie suma tuturor recuperărilor din asigurări și a ajustărilor recuperărilor respective contabilizate în cursul perioadei de referință a raportării și relevante pentru evenimentele de risc operațional cauzatoare de pierderi contabilizate pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării sau al perioadelor de referință a raportării anterioare.</p>
0910-0980	<p><b><u>TOTAL LINII DE ACTIVITATE</u></b></p> <p>Pentru fiecare categorie de evenimente de pierdere (coloanele 0010-0080) se raportează informații pentru totalul liniilor de activitate.</p>

0910-0914	<p><b><u>Număr de evenimente de pierdere</u></b></p> <p>Pe rândul 0910, se raportează numărul de evenimente de pierdere situate deasupra pragului intern, pe categorii de evenimente de pierdere, pentru totalul liniilor de activitate. Această cifră poate fi mai mică decât cea obținută prin agregarea numărului de evenimente de pierdere pe linii de activitate, deoarece evenimentele de pierdere cu impact multiplu (impact asupra mai multor linii de activitate diferite) sunt considerate un singur eveniment. Aceasta poate fi mai mare atunci când o bancă care și-a calculat în decembrie 2026 cerințele de fonduri proprii în conformitate cu BIA nu poate identifica linia (liniile) de activitate afectate de pierdere în fiecare caz.</p> <p>Pe rândurile 0911-0914, se raportează numărul de evenimente de pierdere pentru care cuantumul pierderii brute este cuprins în intervalele definite pe rândurile relevante din formular.</p> <p>Cu condiția ca banca să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate sau să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, pentru coloana 0080 se aplică, după caz, următoarele dispoziții:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- numărul total de evenimente de pierdere raportate pe rândurile 0910-0914 trebuie să fie egal cu agregarea pe orizontală a numărului de evenimente de pierdere de pe rândul corespunzător, deoarece, la determinarea acestor cifre, evenimentele de pierdere cu impact asupra mai multor linii de activitate diferite au fost deja considerate un singur eveniment de pierdere;</li> <li>- cifra raportată în coloana 0080 rândul 0910 nu trebuie neapărat să fie egală cu agregarea pe verticală a numărului de evenimente de pierdere care sunt incluse în coloana 0080, deoarece un singur eveniment de pierdere poate avea impact simultan asupra mai multor linii de activitate diferite.</li> </ul>
0920-0924	<p><b><u>Cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi)</u></b></p> <p>Cu condiția ca banca să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate, cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi) raportat pe rândul 0920 trebuie să fie simpla agregare a cuanturilor pierderii brute pentru evenimentele de pierdere noi pentru fiecare linie de activitate.</p> <p>Pe rândurile 0921-0924, se raportează cuantumul pierderii brute aferent evenimentelor de pierdere pentru care cuantumul pierderilor brute este cuprins în intervalele definite pe rândurile relevante.</p>
0930, 0935, 0936	<p><b><u>Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii</u></b></p> <p>Pe rândul 0930 se raportează totalul numărului de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii, astfel cum sunt raportate pe rândurile 0030, 0130, ..., 0830. Această cifră poate fi mai mică decât cea obținută prin agregarea numărului de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii pe linii de activitate, deoarece evenimentele de pierdere cu impact multiplu (impact asupra mai multor linii de activitate diferite) sunt considerate un singur eveniment. Aceasta poate fi mai mare atunci când o bancă care și-a calculat în decembrie 2026 cerințele de fonduri proprii în conformitate cu BIA nu poate identifica linia (liniile) de activitate afectate de pierdere în fiecare caz.</p> <p>Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii sunt defalcate pe numărul de evenimente de pierdere pentru care s-a efectuat o ajustare pozitivă a pierderii în perioada de referință a raportării și numărul de evenimente de pierdere pentru care s-a</p>

	efectuat o ajustare negativă a pierderii în perioada de referință a raportării (toate raportate cu semn pozitiv).
0940, 0945, 0946	<p><b><u>Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare</u></b></p> <p>Pe rândul 0940 se raportează totalul cuantumurilor ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare pe linii de activitate (astfel cum sunt raportate pe rândurile 0040, 0140, ..., 0840). Cu condiția ca banca să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate, cuantumul raportat pe rândul 0940 trebuie să fie simpla agregare a ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare, raportate pentru diferitele linii de activitate.</p> <p>Cuantumul ajustărilor pierderii este defalcat pe cuantumul legat de evenimentele de pierdere pentru care s-a efectuat o ajustare pozitivă a pierderii în perioada de referință a raportării (rândul 0945, raportat ca cifră pozitivă) și cuantumul legat de evenimentele de pierdere pentru care s-a efectuat o ajustare negativă a pierderii în perioada de raportare (rândul 0946, raportat ca cifră negativă). În cazul în care, din cauza unei ajustări negative a pierderii, cuantumul ajustat al pierderii care poate fi atribuit unui eveniment generator de pierdere scade sub pragul aplicat pentru colectarea datelor interne ale băncii, banca raportează cuantumul total al pierderii pentru evenimentul respectiv care a fost acumulat până la ultima dată când evenimentul a fost raportat pentru o dată de referință din decembrie (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustări ale pierderii efectuate în perioadele de referință a raportării anterioare) cu semn negativ pe rândul 0946, în locul cuantumului ajustării negative a pierderii propriu-zise.</p>
0950	<p><b><u>Pierdere singulară maximă</u></b></p> <p>Cu condiția ca banca să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate, pierderea singulară maximă trebuie să fie pierderea maximă care depășește pragul intern pentru fiecare categorie de evenimente de pierdere și dintre toate liniile de activitate. Cifrele respective pot fi mai mari decât cea mai mare pierdere singulară înregistrată în cadrul fiecărei linii de activitate atunci când un eveniment de pierdere are impact asupra mai multor linii de activitate diferite.</p> <p>Cu condiția ca banca să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate sau să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, pentru coloana 0080 se aplică următoarele dispoziții:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- pierderea singulară maximă raportată trebuie să fie egală cu cea mai mare dintre valorile raportate în coloanele 0010-0070 de pe acest rând;</li> <li>- în cazul în care există evenimente generatoare de pierdere care au un impact asupra mai multor linii de activitate diferite, cuantumul raportat în {r0950, c0080} poate fi mai mare decât cuantumul «pierderii singulare maxime» raportate pentru fiecare linie de activitate pe alte rânduri din coloana 0080.</li> </ul>
0960	<p><b><u>Suma celor mai mari cinci pierderi</u></b></p> <p>Se raportează suma celor mai mari cinci pierderi brute pentru fiecare categorie de evenimente de pierdere și în cadrul tuturor liniilor de activitate. Această sumă poate fi mai mare decât cea mai mare sumă a celor mai mari cinci pierderi înregistrate în cadrul fiecărei linii de activitate. Această sumă trebuie raportată indiferent de numărul de pierderi.</p> <p>Cu condiția ca banca să își fi alocat toate pierderile unei linii de</p>

	activitate menționată și să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, pentru coloana 0080, suma celor mai mari cinci pierderi trebuie să fie suma celor mai mari cinci pierderi din întreaga matrice, ceea ce înseamnă că s-ar putea ca aceasta să nu fie neapărat egală nici cu valoarea maximă a «sumei celor mai mari cinci pierderi» de pe rândul 0960, nici cu valoarea maximă a «sumei celor mai mari cinci pierderi» din coloana 0080.
0970	<b><u>Recuperarea totală directă a pierderii</u></b> Cu condiția ca banca să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate, recuperarea totală directă a pierderii trebuie să fie simpla agregare a recuperării totale directe a pierderii pentru fiecare linie de activitate.
0980	<b><u>Recuperare totală din asigurări</u></b> Cu condiția ca banca să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate, recuperarea totală din asigurări trebuie să fie simpla agregare a recuperării totale a pierderii din asigurări pentru fiecare linie de activitate.

### **Secțiunea 3.**

#### **C 17.02: Riscul operațional: Informații detaliate privind cele mai mari evenimente de pierdere din anul precedent (OPR DETAILS 2)**

**22.** În formularul C 17.02 se prezintă informații privind evenimentele de pierdere individuale (un singur rând pentru fiecare eveniment de pierdere).

**23.** Informațiile raportate în acest formular se referă la «evenimentele de pierdere noi», și anume la evenimentele de risc operațional

23.1. «contabilizate pentru prima oară» în cursul perioadei de referință a raportării sau

23.2. «contabilizate pentru prima oară» în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare atunci când evenimentul de pierdere nu a fost inclus în niciun raport de supraveghere anterior, de exemplu deoarece a fost identificat ca eveniment de risc operațional cauzator de pierderi numai în cursul perioadei de referință a raportării actuale sau deoarece pierderea cumulată care poate fi atribuită evenimentului respectiv (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustare a pierderii efectuată în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare) a depășit pragul aplicat la colectarea datelor interne numai în perioada de referință a raportării actuală.

**24.** Se raportează numai evenimentele de pierdere care au generat un quantum al pierderii brute mai mare sau egal cu 100 000 lei moldovenești.

Sub rezerva acestui prag:

24.1. cel mai mare eveniment din fiecare categorie, cu condiția ca banca să fi identificat categoriile de evenimente pentru pierderi și

24.2. cel puțin cele mai mari zece evenimente din restul evenimentelor pentru care s-a identificat sau nu categoria de evenimente în funcție de quantumul pierderii brute se includ în formular.

24.3. Evenimentele de pierdere se ierarhizează în funcție de pierderea brută alocată acestora.

24.4. Un eveniment de pierdere se ia în considerare numai o singură dată.

### **Formularul raportului**

**Codul băncii** \_\_\_\_\_

**Perioada de raportare** \_\_\_\_\_

**C 17.02 - RISCUL OPERAȚIONAL: EVENIMENTE DE PIERDERE MARI (OPR  
DETAILS 2)**

	Numărul de identificare a evenimentului	Data de contabilizare	Data de apariție	Data de descriere	Categoria de evenimente de pierdere	Pierdere brută	Pierdere brută excludând recuperările directe	PIERDEREA BRUTĂ PE LINII DE ACTIVITATE								
								Finanțator corporative [CF]	Tranzacționare și vânzări [TS]	Brokeraj de retail [RB r]	Activitate bancară comercială [CB]	Retail servicii bancare [RB]	Plăți și decotări [PS]	Servicii de agent [AS]	Administrarea activelor [AM]	Elemente corporative [CI]
Nr. d / o	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160

Denumirea entității juridice	Cod	Tipul de cod	Unitatea operațională	Descriere
0170	0181	0185	0190	0200

**Modul de completare a raportului C 17.02: Riscul operațional: Informații detaliate privind cele mai mari evenimente de pierdere din anul precedent (OPR DETAILS 2)**

Instrucțiuni privind anumite poziții:

<b>Coloane</b>	
0010	Numărul de identificare a evenimentului Numărul de identificare a evenimentului este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din formular. Atunci când este disponibil un număr de identificare intern, băncile furnizează acest număr de identificare intern. În caz contrar, se folosesc numeralele 1, 2, 3 etc. pentru identificarea evenimentelor raportate.
0020	Data de contabilizare Data de contabilizare înseamnă data la care s-a recunoscut pentru prima oară în contul de profit și pierdere o pierdere sau o rezervă/un provizion pentru o pierdere din riscul operațional.
0030	Data de apariție Data de apariție este data la care s-a produs sau a început evenimentul de risc operațional cauzator de pierderi.
0040	Data de descoperire Data de descoperire este data la care banca a devenit conștientă de evenimentul de risc operațional cauzator de pierderi.
0050	Categoria de evenimente de pierdere Categoriile de evenimente de pierdere astfel cum sunt definite în tabelul 1 din secțiunea 1 din prezenta anexă.
0060	Pierderea brută Pierderea brută legată de evenimentul de pierdere raportată pe rândurile 0020, 0120...0820 din formularul C 17.01.
0070	Pierderea brută excluzând recuperările directe Pierderea brută legată de evenimentul de pierdere raportată pe rândurile 0020, 0120 ...0820 din formularul C 17.01, excluzând recuperările directe relevante pentru evenimentul de pierdere respectiv.
0080 - 0160	Pierderea brută pe linii de activitate Pierderea brută, astfel cum se raportează în coloana 0060, se alocă liniilor de activitate relevante, astfel cum sunt menționate în tabelul 2 din secțiunea 1, capitolul II din prezenta anexă.
0170	Denumirea entității juridice Denumirea entității juridice aflate în perimetrul de consolidare în cadrul căreia s-a produs pierderea (sau cea mai mare parte a pierderii, în cazul în care au fost afectate mai multe entități).
0181	Cod Codul care face parte din numărul de identificare a rândului trebuie să fie unic pentru fiecare entitate care face obiectul raportării. Pentru băncile rezidente și nerezidente se indică codul SWIFT atribuit băncii. Pentru alte entități se indică codul IDNO  Pentru alte entități nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat sau codul fiscal atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, precedat de codul ISO 3166-1-alfa-2 al țării de înregistrare al țării în care este înregistrată entitatea nerezidentă.
0185	TIPUL DE COD Băncile trebuie să identifice tipul de cod raportat în coloana 0020 drept

	“cod SWIFT” sau “cod non-SWIFT”. Se raportează întotdeauna tipul de cod.
0190	Unitatea operațională Unitatea operațională sau departamentul băncii în cadrul căruia s-a produs pierderea (sau cea mai mare parte a pierderii, în cazul în care au fost afectate mai multe unități operaționale sau departamente).
0200	Descriere Descrierea narativă a evenimentului de pierdere, dacă este necesar într-o formă generalizată sau anonimată, care include cel puțin informații privind evenimentul propriu-zis și informații privind factorii declanșatori sau cauzele evenimentului de pierdere, dacă sunt cunoscute."

#### 1.4. Anexa 5 se abrogă.

#### 2. Prima prezentare a rapoartelor menționate la capitolul I secțiunea 3 pct.14:

- subpct.4) din Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.117/2018 se va efectua pentru situația din 31 martie 2027;
- subpct.5) din Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.117/2018 se va efectua pentru situația din 31 decembrie 2027.

3. Prevederile pct.15 din anexa nr.4 la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.117/2018 în partea ce se referă la intervalul de timp de 10 ani se aplică din 1 ianuarie 2037. Până la 1 ianuarie 2037 băncile vor actualiza calculul pierderii nete pe baza variațiilor observate sau estimate ale pierderii brute și ale recuperării pentru fiecare exercițiu financiar începând cu 1 ianuarie 2027.

4. Regulamentul privind lichiditatea, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.329/2024 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2024, nr.544-547, art.1018) se modifică după cum urmează:

4.1. în pct.144 textul "cerințele prevăzute la pct.17 din Regulamentul privind efectul de levier pentru bănci, aprobat prin HCE al BNM nr.274/2020 (în continuare Regulamentul nr.274/2020)" se substituie cu textul "cerințele prevăzute la pct.32-34 din Regulamentul privind efectul de levier, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.176/2025 (în continuare Regulamentul nr.176/2025)";

4.2 în pct.146 textul "cerințele prevăzute la pct.17 din Regulamentul nr.274/2020" se substituie cu textul "cerințele prevăzute la pct.32-34 din Regulamentul nr.176/2025";

4.3. în pct.150 textul "condițiile de compensare prevăzute în Regulamentul nr.274/2020" se substituie cu textul "condițiile de compensare prevăzute în Regulamentul nr.176/2025".

5. Prezenta hotărâre intră în vigoare la 1 ianuarie 2027, cu excepția pct.4, care intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

**PREȘEDINTELE**

**COMITETULUI EXECUTIV**

**Anca-Dana DRAGU**

**Nr.121. Chișinău, 21 mai 2026.**