

NOTA DE FUNDAMENTARE

**la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„Pentru modificarea Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.
245/2019 pentru aprobarea Instrucțiunii privind modul de prezentare a rapoartelor în
formă electronică la Banca Națională a Moldovei și a unor acte normative (modul de
prezentare a rapoartelor la Banca Națională a Moldovei)”**

1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ
Banca Națională a Moldovei (în particular Departamentul raportări și statistică)
2. Condițiile ce 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 modificarea Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 245/2019 pentru aprobarea Instrucțiunii privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei și a unor acte normative (modul de prezentare a rapoartelor la Banca Națională a Moldovei)” (în continuare – proiectul hotărârii) este elaborat în temeiul art.5 alin.(1) lit.d), m) și p), art.11 alin.(1), art.47 și 72 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), cu modificările ulterioare, art.84 și 86 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare, art.94 alin.(1) lit.c) și art.96 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661), cu modificările ulterioare, art.115 alin. (3) și (4), art.118 alin (1) din Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129-133, art.229), art.44 alin.(2) și art.46 alin (5) din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139 /2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.112-116, art.506), cu modificările ulterioare, art.23 alin. (4) lit.d) și alin. (6) din Legea nr.1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.108-112, art.200), cu modificările ulterioare, art.33 alin. (3) lit. a) din Legea nr.106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129-133, art.239), art.17 alin. (3) lit.g) din Legea nr.122 /2008 privind birourile istoriilor de credit (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.316-321, art.546), cu modificările ulterioare, precum și art.X alin.(6) din Legea nr.214/2023 pentru modificarea unor acte normative (asigurarea transferului de atribuții conform Legii nr.178/2020 pentru modificarea unor acte normative), (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2023, nr.287-290, art.504).
2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative
Necesitatea elaborării proiectului este determinată de intrarea în vigoare la 01.07.2023 a prevederilor art. I din Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative, prin care s-a

completat art.5 alin. (1) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei cu litera p), care stabilește că Banca Națională a Moldovei (în continuare BNM) „licențiază/autorizează/emite avizul pentru înregistrarea de stat, reglementează și supraveghează activitatea asigurătorilor, reasigurătorilor și a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, a Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, a asociațiilor de economii și împrumut, a birourilor istoriilor de credit și a organizațiilor de creditare nebancară”.

Procesul de raportare la BNM este asigurat în formă electronică, astfel, prin acest proiect, BNM propune revizuirea noțiunii de entitate raportoare la BNM prin includerea noilor subiecți de raportare: Societățile de asigurare sau de reasigurare; Intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări; Biroul Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova; Asociațiile de economii și împrumut; Birourile istoriilor de credit și Organizațiile de creditare nebancară.

Pentru entitățile raportoare noi, trecerea raportării către autoritatea de supraveghere, de la raportarea de pe suport hârtie la cea în formă electronică, se va efectua etapizat, astfel, prin acest proiect se stabilește modul de raportare în formă electronică pentru un șir de rapoarte care se includ în tabelul 1 din anexa nr.1 la Instrucțiunea privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 245/2019 (în continuare Instrucțiunea nr.245/2019). La etape ulterioare, prin intermediul altor proiecte, se vor digitaliza toate rapoartele, inclusiv rapoartele Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, precum și a birourilor istoriilor de credit.

Urmare stabilirii raportării în format electronic, în actele normative prin care aceste rapoarte sunt definite se vor introduce modificările corespunzătoare.

De asemenea, la solicitarea entităților raportoare, în scop de asigurare a continuității (neadmiterea depășirii termenelor - limită de prezentare a rapoartelor și simplificării procesului de raportare), se propune ca rapoartele subiecților noi de raportare, prezentate la BNM în formă electronică (indicate în tabelul 1 din anexa nr.1 la Instrucțiunea nr. 245/2019), să fie semnate de către o singură persoană autorizată, delegată în acest sens cu drepturile corespunzătoare de către conducerea entității.

3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse

3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

1) Completarea temeiului legal al Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 245/2019 pentru aprobarea Instrucțiunii privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei este condiționată de faptul că BNM reglementează și supraveghează activitatea asigurătorilor, reasigurătorilor și a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, a Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, a asociațiilor de economii și împrumut, a birourilor istoriilor de credit și a organizațiilor de creditare nebancară, astfel se completează cu articolele necesare din legile care definesc aceste entități;

2) Modificările și completările propuse la Instrucțiunea privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 245/2019 se axează în principal pe:

- includerea în instrucțiune a noțiunilor aferent noilor subiecți de raportare precum și actualizarea termenilor conform Legii nr.124/2022 privind identificarea electronică și

serviciile de încredere (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.170-176, art.317); - se include portalul SIA SIREM (prin care raportează electronic o parte din entități și care a fost preluat de la CNPF) în noțiunea de „SIRBNM”; - se aduc unele precizări cu referire la fluxul de lucru aferent înregistrării persoanei autorizate în calitate de utilizator al SIRBNM; - se exclude textul „pe suport hârtie” cu referire la prezentarea cererilor de înregistrare a unei persoane autorizate SIRBNM, astfel aceste cereri vor putea fi prezentate și în format electronic cu aplicarea semnăturii electronice; - completarea tabelului 1 din anexa nr.1 cu pozițiile aferente rapoartelor băncilor precum și noilor subiecți de raportare care se includ la această etapă spre raportare electronică; - se detaliază modul de completare al cererii de înregistrare a persoanei autorizate în SIRBNM; - se includ și alte modificări de ordin explicativ tehnic sau cu scop de precizare a normelor. 3) Modificările și completările propuse la Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.45/5/2009 cu privire la aprobarea formei și conținutului rapoartelor specializate ale intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări (Monitorul Oficial al R. Moldova, 2009, nr. 197-200, art. 877), la Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.57/14/2018 cu privire la aprobarea rapoartelor specializate ale asigurătorilor (reasigurătorilor) aferente asigurărilor obligatorii de răspundere civilă auto internă și externă (Monitorul Oficial al R. Moldova, 2019, nr.30-37 art. 234) și la Regulamentul privind situațiile financiare specializate ale societăților de asigurare sau de reasigurare, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.30/13/2023 (Monitorul Oficial al R. Moldova, 2023, nr. 216-219, art. 622) au drept scop principal: - precizarea modului de prezentare a rapoartelor în formă electronică, conform Instrucțiunii nr.245/2019; - solicitarea datelor de contact ale executorului raportului în scopul facilitării interacțiunii directe dintre autoritatea de supraveghere și nemijlocit persoana responsabilă de întocmirea raportului din cadrul entității raportoare în cazul apariției unor neclarități aferente datelor incluse în raport.
3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare La această etapă de digitalizare a rapoartelor nu au fost analizate alte opțiuni. BNM integrează rapoartele entităților menționate în sistemele informaționale deja existente la BNM (portalul SIRBNM, MT SIRBNM și portalul SIREM preluat de la CNPF).
4. Analiza impactului de reglementare
4.1. Impactul asupra sectorului public
4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative Implementarea proiectului nu implică cheltuieli financiare și alocarea de mijloace financiare din bugetul de stat.
4.3. Impactul asupra sectorului privat Entitățile raportoare nu vor suporta cheltuieli adiționale urmare digitalizării raportării către BNM.
4.4. Impactul social
4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal
4.4.2. Impactul asupra echității și egalității de gen
4.5. Impactul asupra mediului

4.6. Alte impacturi și informații relevante
Nu este aplicabil
5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE
5.1. Măsurile normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională
Implementarea proiectului nu implică cheltuieli financiare și alocarea de mijloace financiare din bugetul de stat.
5.2. Măsurile normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE
Nu este aplicabil
6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ
În scopul respectării prevederilor Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional proiectul hotărârii, împreună cu nota de fundamentare și anunțul privind consultarea publică sunt plasate pe pagina web a BNM (www.bnm.md, la compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”).
7. Concluziile expertizelor
Expertiza anticorupție efectuată în conformitate cu art. 35 alin. (5) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative și cu Metodologia de efectuare a expertizei anticorupție a proiectelor de acte normative departamentale (Hotărârea Colegiului CNA nr.6/2017) nu a depistat factori de risc.
Întrucât proiectul hotărârii nu are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene, acesta nu va fi expediat Centrului de Armonizare a Legislației pentru efectuarea expertizei de compatibilitate cu legislația Uniunii Europene.
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 al Republicii Moldova. Totodată, luând în considerare prevederile art.11 alin. (3 ³) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, va fi solicitată o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției al Republicii Moldova.
Proiectul înaintat spre examinare nu are impact asupra bugetului public sau asupra economiei naționale, prin urmare, acesta nu va fi transmis spre avizare către Consiliul Concurenței și nici supus expertizei financiare din partea Ministerului Finanțelor, precum și expertizei economice din partea Ministerului Economiei.
8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent
Proiectul este corelat cu prevederile actelor normative cu care se află în conexiune, iar modificările propuse nu afectează concepția generală ori caracterul unitar al acestor acte, nefiind necesară elaborarea unor acte normative suplimentare pentru implementarea acestuia. Totodată, actualizarea tabelul 1 din anexa nr.1 din Instrucțiunea privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 245/2019, este condiționată de Hotărârile Comitetului executiv al BNM de aprobare a rapoartele noi:
- Hotărâre pentru modificarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.117/2018; - Hotărâre pentru aprobarea Regulamentului privind fondurile proprii, evaluarea activelor și pasivelor, activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim, solvabilitatea și lichiditatea societății de asigurare sau de reasigurare și modificarea unor acte normative (indicatorii prudențiali/de stabilitate financiară în

domeniul asigurărilor) care a fost consultată public și urmează a fi aprobată în scurt timp; - Hotărâre pentru aprobarea Instrucțiunii cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebancară, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.15/2024; - Hotărâre pentru aprobarea Regulamentului privind externalizarea funcțiilor și activităților legate de activitatea de asigurare sau de reasigurare de către societățile de asigurare sau de reasigurare nr.242/2024.
9. Măsurile necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ
Entitățile raportoare, precum și BNM trebuie să aloce resurse umane în scop de adaptare a sistemelor informaționale interne în corespundere cu noile rapoarte solicitate.

Anca-Dana Dragu

Guvernator