Publicat pe (https://www.bnm.md)



12.06.2024

# Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (privind raportarea lichidității și finanțării stabile)" (data-limită de prezentare a propunerilor/obiecţiilor - 28.06.2024)

13.06.2024 Termenul-limită a expirat

Anunț Proiect

Argumentarea Sinteza

## ANUNȚ
## privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizi e

Banca Națională a Moldovei inițiază, **începând cu 13 iunie 2024**, consultarea publică a proiectului Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (privind raportarea lichidității și finanțării stabile)" (în continuare – proiectul hotărârii), având drept scop stabilirea formatului și frecvenței raportării cu privire la finanțarea stabilă (NSFR) și modificarea raportării acoperirii necesarului de lichiditate (LCR).

Proiectul hotărârii a fost elaborat în temeiul art. 27 alin. (1) lit. c) 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, și art. 84 alin. (1) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare.

Proiectul transpune art. 16 și 17, anexele XII, XIII, 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 (în continuare Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451), astfel cum a fost modificat prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/1994 al Comisiei din 22 noiembrie 2022.

Obiecțiile, sugestiile sau recomandările pe marginea proiectului hotărârii, supus consultării publice, pot fi expediate **până pe data de 28 iunie 2024** la adresa electronică: reglementare@bnm.md [1], comunicate la numărul de telefon (022) 822-354 sau expediate pe adresa: bd. Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chișinău.

Proiectul hotărârii, nota informativă aferentă acestuia, tabelul de concordanță sunt disponibile pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei www.bnm.md [2] sau la sediul Băncii Naționale a Moldovei pe adresa: bd. Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chișinău.

*Proiect*:

- PDF [3]
- DOC [4]

*Tabel de concordanță*:

- PDF [5]
- DOC [6]

## NOTĂ INFORMATIVĂ
## la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (privind raportarea lichidității și finanțării stabile)”

**1. Denumirea autorului**

Autorul proiectului de act normativ este Banca Națională a Moldovei (în particular Departamentul reglementare și autorizare).

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

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (privind raportarea lichidității și finanțării stabile)” (în continuare – proiectul HCE) este elaborat în temeiul art.27 alin.(1) lit. c) 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), cu modificările ulterioare și în scopul transpunerii art.16 și 17, anexei XII, XIII, 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 (în continuare Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451), astfel cum a fost modificat prin REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2022/1994 AL COMISIEI din 22 noiembrie 2022.

Proiectul de hotărâre „Pentru modificarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (privind lichiditatea și finanțarea stabilă)” – prin care se introduc modificări în Regulamentul nr.44/2020 privind cerinţele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci - a determinat necesitatea modificării și completării Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere (aprobată prin HCE al BNM nr. 117 din 24.05.2018).

**3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene**

Proiectul transpune art.16 și 17, anexele XII, XIII, XXIV și XXV din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451.

Având în vedere prevederile art.31 alin.(3), art.34 alin.(1), art.36 alin.(1) și (2) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele

normative a fost elaborat tabelul de concordanță a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 2021/451.

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

Proiectul stabilește formatul și frecvența raportării cu privire la finanțarea stabilă (NSFR), precum și instrucțiuni aferente completării formularelor rapoartelor respective. Rapoartele aferente finanțării stabile reflectă informațiile transmise de către bănci la data de referință.

Raportarea finanțării stabile pe bază individuală se va efectua prin prezentarea trimestrială a următoarelor rapoarte:

- 1) C80.00 - FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ
- 2) C81.00 - FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ
- 3) C84.00 - NSFR - SINTEZĂ

Raportarea finanțării stabile pe bază consolidată se va efectua prin prezentarea rapoartelor C80.00, C81.00 și C84.00 cu o frecvență anuală la nivel consolidat.

Totodată ținând cont de faptul că prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 au fost modificate standardele de raportare a acoperirii necesarului de lichiditate (LCR) se va modifica și raportarea acoperirii necesarului de lichiditate. Astfel, raportarea acoperirii necesarului de lichiditate pe bază individuală se efectuează prin prezentarea lunară a rapoartelor:

- 1) C72.00 - ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE;
- 2) C73.00 - ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI;
- 3) C74.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI;
- 4) C75.01 - ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – SWAP-URI PE GARANŢII REALE;
- 5) C76.00 - ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE.

Raportarea acoperirii necesarului de lichiditate pe bază consolidată se va efectua prin prezentarea rapoartelor C72.00, C73.00, C74.00, C75.01, C76.00 și C77.00 - ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – PERIMETRUL cu o frecvență anuală.

Instrucțiunile cuprind referințe juridice, precum și informații detaliate cu privire la datele care urmează să fie raportate în fiecare formular.

Proiectul în cauză introduce și unele modificări redacționale aferente obligației băncilor de raportare a indicatorilor de monitorizare a lichidității suplimentari.

Hotărârea va intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2025, iar prima raportare a finanțării stabile conform prevederilor prezentei hotărâri se va efectua pentru situația din 31 martie 2025.

De asemenea proiectul HCE prevede abrogarea din 1 ianuarie 2026 a raportului privind lichiditatea pe termen lung – principiul I şi a raportului privind lichiditatea pe benzi de scadenţă - principiul III. Astfel, pe parcursul unui an va avea loc raportarea paralelă a NSFR și a principiului I și principiului III.

Aprobarea proiectului va contribui la raportarea uniformă de către bănci a informației cu privire la finanțarea stabilă și cu privire la raportarea acoperirii necesarului de lichiditate, fapt care va contribui la perfecționarea instrumentelor de supraveghere a riscului de finanțare și de lichiditate a băncii.

**5. Fundamentarea economico-financiară**

Conform estimărilor preliminare, implementarea proiectului nu implică cheltuieli financiare și alocarea de mijloace financiare suplimentare din contul bugetului de stat.

**6. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare**

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

**7. Avizarea și consultarea publică a proiectului**

În scopul respectării prevederilor Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional și ale Regulamentului privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor Băncii Naționale a Moldovei (aprobat prin HCA al BNM nr.230/2010), proiectul hotărârii este supus consultării publice.

**8. Constatările expertizei anticorupție**

Conform art.35 alin.(5) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, proiectul regulamentului a fost supus expertizei anticorupție în cadrul Băncii Naționale a Moldovei, în urma căreia factori și riscuri de corupție nu au fost identificate.

**9. Constatările expertizei de compatibilitate**

Proiectul hotărârii are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene (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), și va fi transmis Centrului de Armonizare a Legislației pentru efectuarea expertizei de compatibilitate cu legislația Uniunii Europene.

**10. Constatările expertizei juridice**

Potrivit art.37 alin.(5) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative actele normative emise de Banca Națională a Moldovei nu se supun expertizei juridice a Ministerului Justiției. Totodată, luând în considerare prevederile art.11 alin. ($3^3$) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, BNM solicită opinia, cu caracter consultativ, din partea Ministerului Justiției pe marginea proiectului de hotărâre.

**11. Constatările altor expertize**

În temeiul prevederilor Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative (art.34 alin. (2) și (5)) proiectul hotărârii este expediat Ministerului Dezvoltării Economice și Digitalizării și Ministerului Finanțelor pentru expertiza economică și, respectiv, expertiza financiară.

Sinteza consultărilor publice [7]

Vezi și

Tag-uri
Proiect [8]
proiectul [9]
proiectul HCE [10]
proiectul hotărârii [11]

consultare publică [12]
proiect de consultare publică [13]

---

**Sursa URL:**
https://www.bnm.md/ro/content/proiectul-hotararii-comitetului-executiv-al-bancii-nationale-moldovei-pentru-modificarea-21

**Legături conexe:**

[1] mailto:reglementare@bnm.md [2] http://www.bnm.md [3] https://www.bnm.md/files/2 pr HCE modif Ins COREP LCR NSFR.pdf [4] https://www.bnm.md/files/2 pr HCE modif Ins COREP LCR NSFR.docx [5] https://www.bnm.md/files/11 NSFR LCR Tabel Concordanta - RPA 2021 451 10 06 24.pdf [6] https://www.bnm.md/files/11 NSFR LCR Tabel Concordanta - RPA 2021 451 10 06 24.docx [7] https://www.bnm.md/files/8 sinteza pr modif Ins 117 2018 LCR NSFR pt CE.pdf [8] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Proiect [9] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul [10] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul HCE [11] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul hotărârii [12] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=consultare publică [13] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiect de consultare publică