

H O T Ă R Ă R E
pentru aprobarea Regulamentului cu privire la
deținerile calificate ale băncilor

nr. 113 din 02.06.2022
(în vigoare 15.08.2022)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 177 art. 702 din 15.06.2022

* * *

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției
al Republicii Moldova
nr.1723 din 9 iunie 2022

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, art.55-58 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

- 1.** Se aprobă Regulamentul cu privire la deținerile calificate ale băncilor (se anexează).
- 2.** Se abrogă Hotărârea nr.330/2016 cu privire la aprobarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, 441-451, art.2131), înregistrată la Ministerul Justiției cu nr.1155 din 16 decembrie 2016.
- 3.** Cererile pentru obținerea aprobării prealabile cu privire la dobândirea deținerilor calificate depuse la Banca Națională a Moldovei și nesoluționate la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri se examinează și se soluționează în conformitate cu prevederile regulamentului menționat la pct.1 cu condiția completării de către bancă, în termen de cel mult 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, a setului de documente, conform cerințelor regulamentului citat. Cererile și documentele se examinează în conformitate cu termenele din regulamentul indicat la pct.1, calculate de la data completării setului de documente. În cazul în care cererea și documentele nu sunt completate în termenul indicat, Banca Națională a Moldovei informează banca despre încetarea procedurii administrative.
- 4.** Prezenta hotărâre intră în vigoare la expirarea a 2 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PREȘEDINTELE
COMITETULUI EXECUTIV

Octavian ARMAȘU

Nr.113. Chișinău, 2 iunie 2022.

REGULAMENT cu privire la deținerile calificate ale băncilor

Capitolul I PREVEDERI GENERALE

1. Regulamentul stabilește cerințele aferente procedurilor de obținere a aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei în cazul dobândirii de către bănci a deținerilor calificate în capitalul întreprinderilor.

2. Termenii și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificațiile prevăzute în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, precum și în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei elaborate întru aplicarea acesteia.

3. Băncile prezintă Băncii Naționale a Moldovei raportul privind toate deținerile în capitalul întreprinderilor întocmit în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.216-221, art.2008).

Capitolul II LIMITE ȘI EXCEPTĂRI

4. Se interzice băncii să aibă o deținere calificată care depășește 10% din capitalul eligibil al băncii într-o întreprindere sau să dobândească dețineri calificate într-o întreprindere, dacă în acest fel banca poate exercita controlul asupra acesteia.

5. Prevederile pct.4 nu se aplică asupra deținerilor calificate ale băncii în capitalul:

1) întreprinderii din sectorul financiar;

2) întreprinderii care nu este o întreprindere din sectorul financiar, dar care desfășoară activități considerate de Banca Națională a Moldovei a fi oricare dintre următoarele:

a) activități care sunt o prelungire directă a serviciilor bancare - prestarea de către întreprindere a serviciilor clienței băncii care, deși nu sunt auxiliare activității desfășurate de către bancă, reprezintă o prelungire a operațiunilor bancare;

b) activități auxiliare serviciilor bancare – activități executate de întreprindere a cărei activitate principală constă în deținerea sau administrarea de bunuri sau o activitate similară care este auxiliară activității principale a uneia sau a mai multor bănci;

c) activități de leasing, factoring, administrare a fondurilor de investiții, administrare a serviciilor de prelucrare a datelor sau orice altă activitate similară celor menționate.

6. În sensul prevederilor pct.5 subpct.2), băncile, înainte de efectuarea investiției, depun o cerere, în limba română, semnată de către persoana împuternicită cu drept de semnătură din cadrul organului executiv al băncii, prin care solicită punctul de vedere al Băncii Naționale a Moldovei privind încadrarea activităților desfășurate de întreprindere în categoriile prevăzute la lit.a), b) și c) din subpct. menționat. În acest scop, băncile anexează la cerere informațiile și documentele necesare pentru a arăta că activitățile care urmează a fi desfășurate de către întreprindere au sensul specificat la pct.5 subpct.2).

7. Dacă documentele sau informațiile prezentate în conformitate cu pct.6 sunt insuficiente pentru expunerea punctului de vedere al Băncii Naționale a Moldovei, aceasta poate solicita

documente și informații suplimentare, poate efectua investigații suplimentare, inclusiv poate consulta autoritățile publice.

8. În cazul în care Banca Națională a Moldovei solicită documente și informații suplimentare, aceasta înștiințează în scris banca despre acest fapt în termen de 5 zile lucrătoare de la data depunerii cererii și informează banca despre necesitatea prezentării documentelor și informației solicitate în termen de cel mult 10 zile lucrătoare de la data informării.

9. În cazul în care banca nu prezintă documentele și informațiile în termenul prevăzut la pct.8, Banca Națională a Moldovei informează banca despre încetarea procedurii administrative în termen de 3 zile lucrătoare de la expirarea termenului acordat.

10. În termen de 30 zile de la expirarea termenului acordat băncii conform pct.8, Banca Națională a Moldovei se expune asupra solicitării. Banca Națională a Moldovei poate stabili, cu informarea băncii, un termen mai mare decât cel specificat de 30 zile, dar care nu va depăși 90 de zile în condițiile Codului Administrativ al Republicii Moldova.

11. În cazul în care este necesară efectuarea de către Banca Națională a Moldovei a investigațiilor suplimentare și/sau a consultării autorităților publice, termenul menționat la pct.10 se suspendă.

12. În caz de respingere a cererii prin care se solicită punctul de vedere al Băncii Naționale a Moldovei privind încadrarea activităților desfășurate de întreprindere în categoriile prevăzute la pct.5 subpct.2), se indica temeiurile în baza cărora se respinge cererea. Drept temei de respingere a cererii sunt considerate următoarele:

1) ca urmare a evaluării actelor deținute, Banca Națională a Moldovei decide că activitatea desfășurată de întreprindere nu se înscrie în una dintre aceste categorii; și/sau

2) prezentarea la Banca Națională a Moldovei a informației eronate, neautentice și/sau contradictorii.

13. Se interzice băncilor să aibă dețineri calificate agregate care depășesc 20% din capitalul său eligibil în alte întreprinderi decât cele menționate la pct.5.

14. Nu se includ la calcularea limitelor de capital eligibil al băncii deținerea în întreprinderile care nu sunt menționate la pct.5 subpct.1) și 2), dacă este îndeplinită oricare dintre următoarele condiții:

1) deținerea sunt deținute temporar în timpul unei operațiuni de asistență financiară destinată restructurării și salvării întreprinderii, astfel cum este prevăzut în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la fondurile proprii;

2) deținerea reprezintă o poziție aferentă angajamentelor de preluare fermă, menținută timp de 5 zile lucrătoare sau mai puțin. Angajamentul de preluare fermă reprezintă activitatea de underwriting/subscriere și care include: asistența acordată emitentului de instrumente de capital la elaborarea și perfectarea prospectului ofertei publice și a altor documente pentru înregistrarea ofertei publice a instrumentelor de capital pe piața primară; promovarea ofertei publice și a plasamentului instrumentelor de capital ale emitentului pe piața primară; deservirea emisiunii instrumentelor de capital în relațiile financiare ale emitentului cu deținătorii de instrumente de capital, dacă aceasta este prevăzut în contract etc.;

3) deținerea sunt deținute de bancă în nume propriu, dar pe contul altor persoane.

15. Nu se iau în calculul limitelor prevăzute la pct.4 și 13 deținerea în activele financiare, altele decât deținerea la întreprinderi afiliate și instrumentele de capital destinate unei utilizări îndelungate în desfășurarea normală a activității întreprinderii.

Capitolul III

EXIGENȚE PRIVIND DOBÂNDIREA DEȚINERILOR CALIFICATE

16. Deținerea calificate prevăzute la pct.14 și 15 pot fi achiziționate doar cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale în condițiile pct.19-22 din prezentul regulament.

17. În cazul în care, urmare dobândirii de către bancă a oricărei dețineri calificate într-o întreprindere dintr-un alt stat, întreprinderea respectivă intră în sfera de consolidare prudențială a băncii, astfel de dețineri pot fi achiziționate doar cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei în condițiile pct.23 din prezentul regulament.

18. Deținerile calificate, altele decât cele supuse aprobării prealabile conform pct.16 și 17, se notifică Băncii Naționale a Moldovei în termen de 5 zile lucrătoare de la data dobândirii lor de către bancă.

Capitolul IV

OBȚINEREA APROBĂRILOR PREALABILE PRIVIND DOBÂNDIREA DEȚINERILOR CALIFICATE

19. Pentru solicitarea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei cu privire la dobândirea deținerilor calificate menționate la pct.14 și 15 este necesară prezentarea unei cereri, în limba română, semnate de către persoana împuternicită cu drept de semnătură din cadrul organului executiv al băncii, cu anexarea informațiilor/documentelor în funcție de tipul deținerii, potrivit pct.20-22.

20. Băncile care intenționează să dobândească o deținere temporară în timpul unei operațiuni de asistență financiară destinată restructurării și salvării unei întreprinderi prezintă Băncii Naționale a Moldovei, anexat la cerere, informații pertinente din care să rezulte expres că instrumentele de capital deținute în întreprinderea respectivă au ca scop acordarea unei asistențe financiare destinate restructurării, și anume:

1) decizia organului de conducere privind deținerea temporară de către bancă a deținerilor în capitalul persoanei juridice;

2) informații cu privire la actele juridice preconizate spre a fi încheiate de către bancă în acest sens și obligațiile băncii care vor decurge din aceste acte;

3) descrierea tranzacției propuse, inclusiv informații aferente instrumentelor de capital care constituie obiectul deținerii;

4) un plan de operațiuni de asistență financiară care prevede în mod clar etapele, calendarul, obiectivele și precizează interacțiunea între deținerile temporare și operațiunea de asistență financiară;

5) motivele care stau la baza efectuării tranzacției și argumentarea economică a acesteia care a servit drept temei pentru luarea de către organul de conducere a deciziei respective;

6) lista acționarilor/asociaților ce dețin dețineri care reprezintă 20% și mai mult din capitalul întreprinderii în care banca are intenția să dobândească o deținere temporară, cu indicarea denumirii/numelui, prenumelui persoanei, țării de reședință, valorii și mărimii deținerii deținute;

7) lista societăților comerciale în care întreprinderea, în care banca are intenția să dobândească o deținere temporară, deține cel puțin 20% din capitalul social al acestora, cu indicarea denumirii, țării de reședință, valorii și mărimii deținerii deținute;

8) lista membrilor organului de conducere al întreprinderii în care banca are intenția să dobândească o deținere temporară, cu indicarea funcțiilor acestora, denumirii societăților comerciale unde aceștia exercită funcția de administratori (denumirea funcției ocupate) și/sau deținerile deținute în capitalul acestora (se indică mărimea cotei deținute în procente).

21. Băncile care intenționează să dobândească o deținere care reprezintă o poziție aferentă angajamentelor de preluare fermă, menținută timp de 5 zile lucrătoare sau mai puțin, prezintă Băncii Naționale a Moldovei, anexat la cerere, următoarea informație:

1) decizia organului de conducere privind deținerea care reprezintă o poziție aferentă angajamentelor de preluare fermă, menținută timp de 5 zile lucrătoare sau mai puțin;

2) informații cu privire la actele juridice preconizate spre a fi încheiate de către bancă în acest sens și obligațiile băncii care vor decurge din aceste acte;

3) descrierea tranzacției propuse, inclusiv informații aferente instrumentelor de capital care constituie obiectul deținerii;

- 4) descrierea tranzacției propuse;
- 5) motivele care stau la baza efectuării tranzacției și argumentarea economică a acesteia care a servit drept temei pentru luarea de către organul de conducere a deciziei respective;
- 6) lista acționarilor/asociaților ce dețin dețineri care reprezintă 20% și mai mult din capitalul întreprinderii în care banca are intenția să dobândească o deținere care reprezintă o poziție aferentă angajamentelor de preluare fermă, cu indicarea denumirii/numelui, prenumelui persoanei, țării de reședință, valorii și mărimii deținerii deținute;
- 7) lista societăților comerciale în care întreprinderea, în care banca are intenția să dobândească o deținere, care reprezintă o poziție aferentă angajamentelor de preluare fermă ce deține cel puțin 20% din capitalul social al acestora, cu indicarea denumirii, țării de reședință, valorii și mărimii deținerii deținute;
- 8) lista membrilor organului de conducere al întreprinderii, cu indicarea funcțiilor acestora, denumirii societăților comerciale unde aceștia exercită funcția de administratori (denumirea funcției ocupate) și/sau deținerile deținute în capitalul acestora (se indică mărimea deținerii deținute în procente).

22. Băncile care intenționează să dobândească o deținere în nume propriu, dar pe contul altor persoane prezintă Băncii Naționale a Moldovei, anexat la cerere, următoarea informație:

- 1) decizia organului de conducere privind deținerile temporare de către bancă a deținerilor în capitalul persoanei juridice în nume propriu, dar pe contul altor persoane;
- 2) informații cu privire la actele juridice preconizate spre a fi încheiate de către bancă în nume propriu și obligațiile băncii care vor decurge din aceste acte;
- 3) informații aferente instrumentelor de capital care constituie obiectul tranzacției;
- 4) descrierea tipului tranzacției propuse;
- 5) motivele care stau la baza efectuării tranzacției și argumentarea economică a acesteia care a servit drept temei pentru luarea de către organul de conducere a deciziei respective;
- 6) obiectivele financiare și nefinanciare existente între părțile care preconizează efectuarea tranzacției;
- 7) activitățile comune ale băncii și ale întreprinderii care vor fi desfășurate;
- 8) lista acționarilor/asociaților ce dețin dețineri care reprezintă 20% și mai mult din capitalul întreprinderii în care banca are intenția să dobândească o deținere în nume propriu, cu indicarea denumirii/numelui, prenumelui persoanei, țării de reședință, valorii și mărimii deținerii deținute;
- 9) lista societăților comerciale în care întreprinderea, în care banca are intenția să dobândească o deținere, în nume propriu, deține cel puțin 20% din capitalul social al acestora, cu indicarea denumirii, țării de reședință, valorii și mărimii deținerii deținute;
- 10) lista membrilor organului de conducere al întreprinderii în care banca are intenția să dobândească o deținere în nume propriu, cu indicarea funcțiilor acestora, denumirii societăților comerciale unde aceștia exercită funcția de administratori (denumirea funcției ocupate) și/sau deținerile deținute în capitalul acestora (se indică mărimea deținerii deținute în %).

23. Pentru solicitarea aprobării prealabile a Băncii Naționale cu privire la dobândirea deținerilor calificate într-o întreprindere dintr-un alt stat, în cazul în care în urma dobândirii respective, întreprinderea ar intra în sfera de consolidare prudențială a băncii, este necesară prezentarea unei cereri semnate de către persoana împuternicită cu drept de semnătură din cadrul organului executiv al băncii cu anexarea următoarei informații:

- 1) decizia organului de conducere al băncii privind dobândirea deținerii calificate, din care să rezulte:
 - a) întreprinderea în care urmează să fie dobândită deținerea;
 - b) valoarea acestei dețineri, în mărime absolută și prin raportare la nivelul capitalului eligibil al băncii;

c) ponderea deținerii deținute (conform valorii nominale (fixate)) în capitalul social al întreprinderii;

2) argumentarea economică privind oportunitatea dobândirii deținerii calificate;

3) copia statutului întreprinderii, după caz, a altor acte de constituire, extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de înregistrarea de stat a persoanelor juridice și de ținerea evidenței acestora sau orice alt document oficial echivalent eliberat de autoritatea responsabilă de înregistrare a întreprinderii din statul în care este situată aceasta, care să ateste cel puțin data înregistrării, denumirea, obiectul de activitate și persoanele împuternicite legal să reprezinte întreprinderea;

4) situațiile financiare anuale ale întreprinderii din alt stat pentru ultimii 2 ani sau în cazul în care întreprinderea activează mai puțin de 2 ani - pentru întreaga perioadă, supuse auditului independent sau confirmate de către autoritatea de stat responsabilă, conform locului de înregistrare, în cazul în care la adunarea generală a acționarilor nu a fost prevăzută efectuarea auditului, cu excepția cazului când banca participă la constituirea persoanei juridice;

5) o prezentare a cadrului legislativ și instituțional din statul în care este situată întreprinderea, care să cuprindă cel puțin informații referitoare la: autoritățile responsabile de supraveghere, legislația în domeniul secretului profesional în domeniul financiar, al prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, standardele privind cunoașterea clienței și orice alte informații relevante privind eventuale impedimente în realizarea supravegherii prudențiale de către Banca Națională a Moldovei, cum ar fi restricționarea accesului la informații ori a posibilității efectuării unor verificări la fața locului;

6) declarația autorității responsabile de supravegherea întreprinderii că nu se opune achiziționării deținerii;

7) lista acționarilor/asociaților ce dețin dețineri care reprezintă 20% și mai mult din capitalul întreprinderii din alt stat în care banca are intenția să dețină deținerea, cu indicarea denumirii/numelui, prenumelui persoanei, țării de reședință, valorii și mărimii deținerii deținute;

8) lista societăților comerciale în care întreprinderea din alt stat deține cel puțin 20% din capitalul social al acestora, cu indicarea denumirii, țării de reședință, valorii și mărimii deținerii deținute;

9) lista membrilor organului de conducere al întreprinderii din alt stat, cu indicarea funcțiilor acestora, denumirii societăților comerciale unde aceștia exercită funcția de administratori (denumirea funcției ocupate) și/sau deținerile deținute în capitalul acestora (se indică mărimea deținerii deținute în %).

24. Aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei cu privire la deținerile care sunt deținute temporar în timpul unei operațiuni de asistență financiară destinată restructurării și salvării întreprinderii se acordă pe o durată care nu depășește perioada specificată în planul de operațiuni de asistență financiară și nu se acordă pentru o perioadă mai mare de 5 ani.

25. Argumentarea economică prevăzută la pct.20 subpct.5), pct.21 subpct.5), pct.22 subpct.5) și pct.23 subpct.2) trebuie să cuprindă cel puțin informații referitoare la:

1) scopul urmărit prin dobândirea deținerii;

2) capacitatea administrativă și financiară a băncii de a dobândi și administra deținerea calificată;

3) identificarea, administrarea, monitorizarea și raportarea riscurilor asumate de bancă prin dobândirea deținerii și impactul asupra situației financiare la nivel individual și consolidat a băncii;

4) dacă este cazul, în funcție de structura de proprietate a întreprinderii în care urmează să fie dobândită deținerea și de influența pe care banca o va avea asupra managementului întreprinderii, strategia băncii privind activitatea întreprinderii, inclusiv modificările preconizate la nivelul administrării și conducerii acesteia.

26. În cazul dobândirii unei dețineri calificate într-o întreprindere care urmează să se constituie, documentația prevăzută la pct.21 și 22 este înlocuită cu proiectul actului constitutiv al acesteia și, respectiv, cu estimări ale principalelor elemente ale bilanțului și ale contului de profit și pierdere pentru primii 2 ani de activitate ai întreprinderii.

27. Orice majorare atât a valorii absolute a deținerii calificate, cât și a valorii relative a deținerilor calificate prevăzute la pct.20-23, ulterioară obținerii aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei, poate fi efectuată cu permisiunea scrisă a Băncii Naționale a Moldovei. Cererea de aprobare privind majorarea ulterioară a deținerii calificate este însoțită de următoarele documente:

1) documentele prevăzute la pct.23 subpct.1), 3), 4) și 6);

2) cea mai recentă situație financiară auditată a întreprinderii în care urmează să se dobândească deținerea și, dacă este cazul, cea la nivelul perimetrului de consolidare contabilă din care face parte întreprinderea, întocmită în conformitate cu standardele internaționale de raportare financiară.

28. În termen de 30 zile de la data primirii setului complet de documente în conformitate cu pct.20-23, Banca Națională a Moldovei decide asupra acordării sau respingerii aprobării prealabile privind dobândirea deținerii calificate, informând banca despre decizia sa. Decizia privind acordarea sau respingerea aprobării prealabile, în cazul pct.21 se emite în termen de 10 zile. Banca Națională a Moldovei poate stabili, cu informarea băncii, un termen mai mare pentru emiterea deciziei, care nu va depăși 90 de zile, în condițiile Codului Administrativ al Republicii Moldova.

29. În cazul în care setul de documente prezentat la Banca Națională a Moldovei nu este complet și banca nu prezintă în termenul stabilit de Banca Națională a Moldovei documentele necesare pentru completarea acestuia, Banca Națională a Moldovei informează banca despre încetarea procedurii administrative, la expirarea a 3 zile lucrătoare de la termenul stabilit de Banca Națională a Moldovei.

30. Dacă documentele sau informațiile prezentate în conformitate cu pct.20-23 sunt insuficiente pentru luarea deciziei, Banca Națională a Moldovei poate solicita documente și informații suplimentare, poate efectua investigații suplimentare, inclusiv poate consulta autoritățile publice. Banca este obligată să prezinte informațiile și documentele suplimentare în termenul indicat de Banca Națională a Moldovei, perioada pe parcursul căreia termenul stabilit de Banca Națională a Moldovei conform pct.28, după caz, termenul indicat conform pct.29 se suspendă.

31. În decurs de 12 luni de la data eliberării aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei și în cazul în care documentele prezentate la depunerea cererii nu au suferit modificări, banca notifică Banca Națională a Moldovei privind dobândirea deținerii calificate sau dobândirea parțială a deținerii calificate în capitalul întreprinderii. În cazul în care, timp de 12 luni, nu a avut loc dobândirea deținerii calificate în capitalul întreprinderii, aprobarea prealabilă își pierde valabilitatea.

32. La evaluarea cererii de acordare a aprobării prealabile pentru dobândirea deținerilor calificate menționate la pct.20-23 se ține cont ca dobândirea deținerilor să nu afecteze capacitatea băncii de a respecta și de a continua să respecte indicatorii prudențiali prevăzuți în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor și în actele normative emise în aplicarea acesteia. Aprobarea prealabilă își pierde valabilitatea, în cazul în care timp de 12 luni nu a avut loc dobândirea deținerii calificate în capitalul întreprinderii sau în cazul în care a avut loc doar dobândirea parțială a deținerii calificate, pentru care a fost solicitată aprobarea.

33. În caz de respingere a cererii pentru obținerea aprobării, se indică temeiurile în baza cărora se respinge cererea. Drept temei de respingere a cererii pentru obținerea aprobării Banca Națională a Moldovei sunt considerate următoarele:

1) ca urmare a evaluării tuturor documentelor și informațiilor deținute, Banca Națională a Moldovei constată că criteriile prevăzute la art.58 alin.(2), lit.a) și b) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor nu sunt îndeplinite; și/sau

2) prezentarea la Banca Națională a Moldovei a informației și documentelor incomplete, eronate, neautentice și/sau contradictorii; și/sau

- 3) nerespectarea indicatorilor prudențiali prevăzuți în Legea nr.202/20107 privind activitatea băncilor și în actele normative emise în aplicarea acesteia; și/sau
- 4) achiziția realizată va conduce la nerespectarea indicatorilor prudențiali.