

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

HOTĂRÂRE pentru aprobarea Regulamentului privind modul de calcul și de plată a contribuțiilor la fondul de rezoluție bancară

nr. 74 din 20.03.2020

(în vigoare 30.04.2020)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr.110-111 art. 401 din 30.04.2020

* * *

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției
al Republicii Moldova
nr.1555 din 6 aprilie 2020

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.298 alin.(1)-(3), art.299 alin.(4), art.304 alin.(1), art.306, art.310 alin.(1) din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.343-346, art.707), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind modul de calcul și de plată a contribuțiilor la fondul de rezoluție bancară (se anexează).
2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.
3. Prin derogare de la pct.9 din Regulamentul privind modul de calcul și de plată a contribuțiilor la fondul de rezoluție bancară, calculul contribuțiilor anuale pentru anul 2020 va fi efectuat în baza informațiilor actualizate la ultima dată gestionară a anului 2019.
4. Prin derogare de la pct.11 din Regulamentul privind modul de calcul și de plată a contribuțiilor la fondul de rezoluție bancară, termenul-limită de comunicare către bănci și către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar a cuantumurilor, termenelor și formei de plată a contribuțiilor anuale pentru anul 2020 este 30 iunie 2020.

**PREȘEDINTELE
COMITETULUI EXECUTIV**

Octavian ARMAȘU

Nr.74. Chișinău, 20 martie 2020.

REGULAMENT
privind modul de calcul și de plată a contribuțiilor
la fondul de rezoluție bancară

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

1. Prezentul regulament stabilește modul de calcul și de plată a contribuțiilor băncilor la fondul de rezoluție bancară (în continuare – fond), constituit în temeiul art.296 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, precum și categoriile de active cu grad scăzut de risc în sensul Titlului V din aceeași lege.

2. Prezentul regulament se aplică băncilor din Republica Moldova care sunt licențiate de către Banca Națională a Moldovei, denumite în continuare bănci.

3. Termenii și noțiunile utilizate în prezentul regulament au semnificația celor prevăzute în Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor și în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

Capitolul II
MECANISMELE ȘI CONDIȚIILE DE FINANȚARE
A FONDULUI DE REZOLUȚIE BANCARĂ

Secțiunea 1
Mecanismele de finanțare

4. Resursele fondului se constituie în lei moldovenești.

5. Fondul este alimentat din următoarele surse de finanțare:

a) **contribuții anuale** – contribuții calculate anual de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, conform prezentului regulament și plătite de către fiecare bancă în vederea atingerii nivelului-țintă stabilit la art.303 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;

b) **contribuții extraordinare** – contribuții calculate de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și plătite de bănci suplimentar la contribuțiile anuale, în conformitate cu art.310 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;

c) **împrumuturi și alte forme de finanțare**, contractate de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție, în conformitate cu art.313 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.

6. Resursele fondului de rezoluție bancară sunt administrate de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, care are obligația să investească resursele financiare disponibile ale fondului în active cu grad scăzut de risc, într-o manieră suficient de diversificată.

7. În sensul art.299 alin.(4), activele cu grad scăzut de risc se consideră expunerile față de administrația centrală a Republicii Moldova exprimate și finanțate în lei moldovenești, cărora li se aplică o pondere de risc de 0%, în conformitate cu Capitolul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.111/2018.

Secțiunea 2

Calculul și plata contribuțiilor anuale

8. Contribuția anuală la fond se stabilește de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, pentru fiecare bancă, conform metodologiei descrise în anexa la prezentul regulament.

9. Pentru calculul contribuțiilor anuale, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, utilizează următoarele:

1) Indicatori actualizați la situația din ultima dată gestionară a primului semestru a anului precedent celui pentru care este calculată contribuția, raportați de către bănci în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel individual, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.42/2018, și 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, și anume:

a) indicatorul *Total datorii* (raportul F 01.00 - BILANȚ, tabelul F 01.02 – Datorii, rândul 300, FINREP);

b) indicatorul *Fonduri proprii* (raportul C 01.00 - FONDURI PROPRII (CA1), rândul 010, COREP);

2) Informația privind depozitele garantate, actualizată la situația din ultima dată gestionară a primului semestru a anului precedent celui pentru care este calculată contribuția, prezentată de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar;

3) Informația privind resursele fondului de rezoluție, actualizată la situația din ultima dată gestionară a primului semestru a anului precedent celui pentru care este calculată contribuția, prezentată de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar;

4) Scorurile O-SII ale băncilor, valabile la situația din ultima dată gestionară a primului semestru a anului precedent celui pentru care este calculată contribuția, determinate de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu Metodologia de identificare a societăților de importanță sistemică de tip O-SII din Republica Moldova, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.192/2018;

5) Scorurile SREP ale băncilor, valabile la situația din ultima dată gestionară a primului semestru a anului precedent celui pentru care este calculată contribuția, determinate de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu Metodologia de supraveghere și evaluare a activității băncilor, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.63/2019.

10. Prin derogare de la pct.2 subpct.3 din anexa la prezentul regulament, în lipsa oricăror scoruri valabile pentru indicatorii O-SII și/sau SREP, mărimea coeficientului multiplicator de ajustare la riscul specific băncii (MRn), se stabilește în mărime egală cu “1” pentru toate băncile.

11. Până la data de 31 octombrie a anului precedent celui pentru care este calculată contribuția anuală, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, comunică fiecărei bănci și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar cel puțin următoarele:

1) cuantumul contribuției anuale care urmează a fi plătită de fiecare bancă;

2) tranșele și termenele-limită de plată;

3) forma de plată a contribuției anuale.

12. Băncile plătesc contribuțiile anuale în cuantumul, tranșele, termenele și forma indicată în notificările recepționate de la Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție.

13. Băncile care au primit licența de activitate pe parcursul ultimelor 12 luni anterioare datei gestionare, în baza căreia este calculată contribuția anuală, plătesc un quantum proporțional cu numărul de luni depline în care banca a deținut licența.

14. Prin derogare de la pct.9 și pct.11, în caz de necesitate, luând în considerare criteriile de la art.304 alin.(1) din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate utiliza pentru calculul contribuțiilor anuale informații actualizate la alte date decât ultima dată gestionară a primului semestru a anului precedent celui pentru care este calculată contribuția, precum și de a extinde termenul limită de comunicare către bănci și către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar a cuantumului, termenelor-limită și formei de plată a contribuțiilor anuale.

15. În cazul aplicării derogărilor prevăzute la pct.14, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, va informa despre acest fapt băncile și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar cel puțin cu 14 zile înainte de data prevăzută la pct.11, cu comunicarea indicatorilor de referință, care vor fi utilizați la calculul contribuțiilor, precum și a termenului-limită nou, stabilit pentru comunicarea contribuțiilor spre plată în anul respectiv.

Secțiunea 3

Calculul și plata contribuțiilor extraordinare

16. În cazul în care resursele financiare disponibile nu sunt suficiente pentru a acoperi pierderile, costurile sau alte cheltuieli ocazionate de utilizarea fondului de rezoluție bancară, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide cu privire la plata de către bănci a unor contribuții extraordinare, suplimentare celor anuale, în conformitate cu art.310 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.

17. Cuantumul total al contribuției extraordinare pentru întreg sistemul bancar este stabilit de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, dar acesta nu poate fi mai mare decât triplul mediei contribuțiilor anuale plătite pentru toți anii precedenți în care au fost plătite contribuții la fondul de rezoluție bancară.

18. Cota fiecărei bănci în cuantumul total al contribuției extraordinare se calculează de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, conform metodologiei descrise la pct.2 din anexa la prezentul regulament, în baza ultimilor indicatori actualizați, disponibili la data calculului.

19. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, comunică fiecărei bănci și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar cel puțin următoarele:

- 1) cuantumul contribuției extraordinare care urmează a fi plătit de fiecare bancă;
- 2) termenul-limită de plată a contribuției extraordinare;
- 3) forma de plată a contribuției extraordinare.

20. Băncile plătesc contribuțiile extraordinare în cuantumul, termenele și forma indicată în notificările recepționate de la Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție.

Capitolul III

DISPOZIȚII FINALE

21. În cazul în care Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar notifică Banca Națională a Moldovei referitor la neachitarea de către bănci a contribuțiilor anuale/extrordinare în cuantumurile, tranșele și termenele stabilite conform pct.12 și 20, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a aplica sancțiunile și măsurile prevăzute la art.316 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.

22. În cazul în care informațiile utilizate pentru calculul contribuțiilor, specificate la pct.9, după caz pct.14, fac obiectul unor revizui, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ajustează contribuția anuală în conformitate cu informațiile actualizate, cu ocazia calculării contribuției anuale pentru următoarea perioadă de contribuție.

23. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, va publica anual, după notificarea băncilor conform pct.12, informația privind calculul cuantumului contribuției anuale totale pentru anul respectiv.

Pentru a determina cuantumul contribuției anuale a fiecărei bănci la fond, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, va parcurge următoarele etape:

1. Stabilirea cuantumului contribuției anuale totale pentru întreg sistemul bancar (CAT), după următoarea formulă:

$$CAT = \frac{NT \times CRD - RF}{TL - t + 1}$$

unde:

NT – nivelul-țintă, suma care urmează a fi acumulată la fond în conformitate cu prevederile art.303 alin.(1) și (2) din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor. Acesta este egal cu suma depozitelor garantate a tuturor băncilor, înmulțită cu nivelul-țintă exprimat în procente, stabilit la art.303 alin.(1) din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.

RF – resursele fondului conform situației la ultima dată gestionară a primului semestru a anului în baza căruia se efectuează calculul contribuției anuale;

t – anul calendaristic pentru care este calculată contribuția anuală totală la fond;

TL – anul calendaristic care reprezintă termenul-limită stabilit pentru atingerea nivelului-țintă, care:

- până la atingerea NT pentru prima dată, este stabilit în conformitate cu prevederile art.303 alin.(2) și art.304 alin.(2) din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;

- după atingerea NT pentru prima dată, pentru menținerea NT, TL este stabilit de către BNM, în calitate de autoritate de rezoluție, în funcție de raportul dintre nivelul mijloacelor fondului și nivelul-țintă calculat. Astfel, se delimitează două situații:

a) În cazul în care resursele financiare ale fondului (*RF*) constituie mai puțin de două treimi din noul nivel-țintă calculat, TL este stabilit conform formulei:

$$TL = PA + 5$$

unde,

PA – primul an calendaristic în care vor fi plătite contribuțiile anuale în cadrul noului termen-limită;

b) În cazul în care resursele financiare ale fondului (*RF*) constituie mai mult de două treimi din noul nivel-țintă calculat, TL este stabilit conform formulei:

$$TL = PA + n$$

unde,

PA – primul an calendaristic în care vor fi plătite contribuțiile anuale în cadrul noului termen-limită;

n – valoarea cuprinsă între 0 și 4, valoarea exactă a *n* fiind stabilită de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, astfel încât să asigure o repartizare cât mai uniform posibilă a contribuțiilor în timp.

CRD – coeficientul de ajustare la creșterea volumului depozitelor, care asigură corelarea contribuției anuale totale cu creșterea anuală a sumei totale a depozitelor garantate, cu excepția

creșterii cauzate de modificarea eventuală a plafonului de garantare, a categoriilor de persoane garantate sau metodologiei de calcul a depozitelor garantate.

Este calculat după formula:

$$CRD = \frac{DGn}{DGp}$$

unde:

DGn – suma depozitelor garantate, conform situației din ultima dată gestionară a primului semestru a anului în baza căruia se efectuează calculul contribuției anuale, prezentată de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar;

DGp – suma depozitelor garantate, conform situației din ultima dată gestionară a primului semestru a anului precedent celui în baza căruia se efectuează calculul contribuției anuale, prezentată de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

În cazul în care în unul din anii utilizați pentru calcul *CRD* au intervenit schimbări în ceea ce privește plafonul de garantare, categoriile de persoane garantate sau a fost modificată metodologia de calcul a depozitelor garantate, pentru calculul coeficientului respectiv se vor utiliza cei mai recentți doi ani consecutivi, în care suma depozitelor garantate a fost calculată în aceleași condiții.

2. Determinarea cotei fiecărei bănci în cuantumul contribuției anuale/extraordnare totale, în modul următor:

1) *Determinarea bazei de calcul a fiecărei bănci (BCn), care se calculează ca valoarea totală a datoriilor băncii, excluzând fondurile proprii și depozitele garantate ale acesteia*

$$BCn = DTn - FPn - DGn$$

unde:

DTn – valoarea totală a datoriilor băncii (conform FINREP: raportul F 01.00 - BILANȚ, tabelul F 01.02 – Datorii, rândul 300);

FPn – fondurile proprii ale băncii (conform COREP: raportul C 01.00 - FONDURI PROPRII (CA1), rândul 010);

DGn – depozitele garantate ale băncii (conform informației prezentate de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar).

2) *Determinarea ponderii bazei de calcul a fiecărei bănci în baza de calcul a tuturor băncilor care contribuie la fond (Pn), exprimată sub formă de coeficient*

$$Pn = \frac{BCn \times NLn}{\sum(BCn \times NLn)}$$

unde:

BCn – baza de calcul a băncii, determinată conform subpct.1);

NLn – numărul de luni depline în care banca a deținut licența pe parcursul ultimelor 12 luni anterioare datei gestionare, în baza căreia este calculată contribuția anuală;

$\sum(BCn \times NLn)$ – suma produselor dintre baza de calcul a fiecărei bănci și numărul de luni depline în care banca respectivă a deținut licența pe parcursul ultimelor 12 luni anterioare datei gestionare, în baza căreia este calculată contribuția anuală.

3) *Ajustarea la risc a ponderii fiecărei bănci (PAN), care se calculează prin înmulțirea coeficientului specific băncii, obținut conform subpct.2), cu multiplicatorul de ajustare la riscul specific băncii*

$$PA_n = P_n \times MR_n$$

unde:

P_n – ponderea bazei de calcul a băncii în baza de calcul a tuturor băncilor care contribuie la fond, determinată conform subpct. 2);

MR_n – multiplicatorul de ajustare la riscul specific băncii. Acesta este evaluat de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în baza următorilor doi piloni de risc:

- importanța sistemică, evaluată în baza scorului O-SII;
- profilul de risc, evaluat în baza scorului SREP.

MR_n este calculat conform formulei:

$$MR_n = (1,25 - 0,8) \times \frac{ICF_n - ICF_{min}}{ICF_{max} - ICF_{min}} + 0,8$$

unde:

“1,25” și “0,8” – valoarea maximă și minimă posibilă a multiplicatorului de ajustare la riscul specific băncii;

ICF_n – indicele compozit final al băncii pentru care este calculat multiplicatorul de risc, conform metodei descrise în continuare;

ICF_{max}, ICF_{min} – indicele compozit final maxim și indicele compozit final minim, identificați din șirul **ICF_n** calculați pentru toate băncile, conform metodei descrise în continuare.

Pentru calculul **ICF_n** pentru fiecare bancă se vor parcurge următorii pași:

a) completarea datelor primare pentru indicatorii analizați: scorul O-SII și scorul SREP, care corespund Pilonului 1 – “Importanța sistemică” și, respectiv, Pilonului 2 – “Profilul de risc”, conform tabelului:

Tabel

Pilon	Ponderea pilonului	Indicatorul	Valorile indicatorilor										
			Banca 1	Banca 2	Banca 3	Banca 4	Banca 5	Banca 6	Banca 7	Banca 8	Banca 9	Banca 10	Banca 11
Pilonul 1 Importanța sistemică	40%	Scorul O-SII											
Pilonul 2 Profilul de risc	60%	Scorul SREP											

b) calculul *indicatorilor recalibrați (IR_n)* pentru scara unificată 1 – 1000, conform formulei:

$$IR_n = \frac{V_n - Min1}{Max1 - Min1} \times (1000 - 1) + 1$$

unde:

“1000” și “1” – valoarea maximă și minimă posibilă potrivit noii scări unificate;

Max1, Min1 – valorile maxime și minime posibile a fiecărui indicator potrivit scării originale. Acestea constituie pentru indicatorul “Scorul O-SII” – 10000 și, respectiv, 1, iar pentru indicatorul “Scorul SREP” – 4 și, respectiv, 1;

Vn – valoarea indicatorului specific băncii, pentru care se face recalibrarea;
c) determinarea *indicatorului de risc transformat (IRTn)* pentru fiecare indicator recalibrat. Această operațiune are scopul de a ajusta valoarea indicatorilor recalibrați în funcție de legătura dintre mărimea acestuia și nivelul riscului asociat.

Astfel, se delimitează următoarele două cazuri:

– **IRTn = IRn**, dacă există o legătura invers proporțională între mărimea indicatorului recalibrat și nivelul riscului aferent acestuia, și

– **IRTn = 1001 – IRn**, dacă există o legătura direct proporțională între mărimea indicatorului recalibrat și nivelul riscului aferent acestuia

unde:

IRn – indicatorul recalibrat al băncii, determinat conform lit.b);

d) calculul *indicelui compozit (ICn)* al fiecărei bănci, prin agregarea indicatorilor IRTn, obținuți conform lit.c), calculați pentru ambii piloni ai băncii:

$$\mathbf{ICn} = \mathbf{IRTn1}^{0,4} \times \mathbf{IRTn2}^{0,6}$$

unde:

IRTn1, **IRTn2** – indicatorii de risc transformați pentru Pilonul 1 și, respectiv, Pilonul 2, calculați conform lit.c);

“0,4” și “0,6” – puterile aplicate pentru **IRTn1** și, respectiv, **IRTn2**. Acestea reprezintă ponderile corespunzătoare pilonilor 1 și, respectiv, 2, stabilite în tabel, coloana *Ponderea pilonului*, exprimate sub formă de coeficienți;

e) calculul *indicelui compozit final (ICFn)* al fiecărei bănci:

$$\mathbf{ICFn} = 1000 - \mathbf{ICn}$$

unde:

ICn – indicele compozit al fiecărei bănci, determinat conform lit.d).

4) *Determinarea ponderii bazei de calcul a fiecărei bănci, ajustate la riscul specific băncii, conform subpct.3, în baza de calcul ajustată la risc a tuturor băncilor, exprimată sub formă de coeficient (PCn)*

$$\mathbf{PCn} = \frac{\mathbf{PAn}}{\sum(\mathbf{PAn})}$$

unde:

PAn – ponderea ajustată a bazei de calcul a băncii în baza de calcul ajustată a tuturor băncilor care contribuie la fond, exprimată sub formă de coeficient, calculată conform subpct.3);

$\sum(\mathbf{PAn})$ – suma ponderilor ajustate ale bazelor de calcul ale tuturor băncilor, calculate conform subpct.3).

3. Calculul cuantumului contribuției anuale pentru fiecare bancă (CAn)

$$\mathbf{CAn} = \mathbf{PCn} \times \mathbf{CAT}$$

unde:

PCn – ponderea băncii în plata contribuției anuale, calculată conform pct.2 subpct.4);

CAT – contribuția anuală totală la Fond, calculată conform pct.1.