

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

HOTĂRÂREA nr.

din ____ _____ 20 __

Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

În temeiul art. 67 și 74 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. Regulamentul cu privire la expunerile mari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109 din 5 aprilie 2019 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.139-147, art.704), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1437/2019, se modifică după cum urmează:

1) La punctul 18 după cuvintele „de credit” se completează cu textul „, inclusiv exceptările”;

2) Se completează cu un punct nou care va avea următorul cuprins: „**18¹**. Valoarea agregată a expunerilor, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit, în conformitate cu capitolele VI–IX, față de băncile care se află într-o țară care nu aplică cerințe de supraveghere și reglementare prudențială cel puțin echivalente cu cele aplicate în Republica Moldova și care dispun individual sau grupul din care face parte banca dispune de o evaluare a creditului efectuată de o societate de evaluare externă a creditului (ECAI), pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cu nivelul 3 de calitate a creditului sau cu un nivel inferior, în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018 sau nu dispune de o evaluare a ECAI nu trebuie să depășească 30% din capitalul eligibil al băncii.”;

3) La punctul 36:

a) la subpunctul 6) textul „de către debitori, cu excepția nerezidenților,” se substituie cu cuvintele „și deținute”, iar după cuvintele „băncii respective” se completează cu textul „de către debitori și/sau alte persoane terțe care provin din Republica Moldova sau din statele care aplică cerințe de supraveghere și reglementare prudențială cel puțin echivalente cu cele aplicate în Republica Moldova și care dispun individual sau grupul din care face parte persoana terță respectivă dispune de o evaluare a creditului efectuată de o ECAI, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cu nivelul 3 de calitate a creditului sau cu un nivel superior, în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018”;

b) subpunctul 10) va avea următorul cuprins:

„10) elementele de activ care constituie creanțe și alte expuneri față de bănci, inclusiv mijloace bănești înregistrate în conturile „Nostro”, plasările în bănci, mijloacele plasate overnight în bănci și credite overnight acordate băncilor, după cum urmează:

- a) expunerea integrală față de băncile care dețin o evaluare a creditului efectuată de o ECAI, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cu nivelul 2 de calitate a creditului sau cu un nivel superior, în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018;
- b) 50% din mărimea expunerii față de băncile care dețin o evaluare a creditului efectuată de o ECAI, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cu nivelul 3 de calitate a creditului, în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018, și banca respectivă se află într-o țară care aplică cerințe de supraveghere și reglementare prudențială cel puțin echivalente cu cele aplicate în Republica Moldova.

2. Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.112 din 5 aprilie 2019 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr. 183-194, art.902), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1329/2018, se modifică după cum urmează:

1) Pe tot parcursul textului cuvintele „în actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate” se substituie cu textul „în Regulamentul nr.111/2018”;

2) La punctul 25:

a) subpunctul 1) va avea următorul cuprins: „1) mijloace bănești sub formă de depozit sau instrumente asimilate mijloacelor bănești, constituite și/sau păstrate la banca creditoare de către debitor și/sau alte persoane terțe care provin din Republica Moldova sau din statele care aplică cerințe de supraveghere și reglementare prudențială cel puțin echivalente cu cele aplicate în Republica Moldova și care dispun individual sau grupul din care face parte persoana terță respectivă deține o evaluare a creditului efectuată de o ECAI, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cu nivelul 3 de calitate a creditului sau cu un nivel superior, în conformitate cu normele de ponderare la risc a expunerilor față de bănci sau a expunerilor pe termen scurt, prevăzute în Regulamentul nr.111/2018;”;

b) după subpunctul 1) se completează cu subpunctul 1¹) cu următorul cuprins: „1¹) mijloace bănești sub formă de credit, în partea care se utilizează pentru asigurarea irevocabilă a creditelor acordate de aceasta, primite de bancă de la organizații internaționale, bănci de dezvoltare multilaterală, de la bănci și alte persoane juridice, care provin din statele care aplică cerințe de supraveghere și reglementare prudențială cel puțin echivalente cu cele aplicate în Republica Moldova și care dispun individual sau grupul din care face parte banca sau persoana dispune de o evaluare a creditului efectuată de o ECAI, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cu nivelul 3 de calitate a creditului sau cu un nivel superior, în conformitate cu normele de ponderare la risc a expunerilor față de bănci, prevăzute în Regulamentul nr.111/2018;”;

3) La punctul 27 subpunctul 1) textul „, , altele decât cele menționate la punctul 26 subpunctul 1)” se exclude;

4) La punctul 35:

a) la subpunctul 1) după cuvintele „o bancă terță” se completează cu textul „, , care provine din statele care aplică cerințe de supraveghere și reglementare prudențială cel puțin echivalente cu cele aplicate în Republica Moldova și”;

b) La punctul 35 subpunctul 2) după cuvintele „de investiții” se completează cu textul „, , care provin din statele care aplică cerințe de supraveghere și reglementare prudențială cel puțin echivalente cu cele aplicate în Republica Moldova și”;

5) La punctul 36 subpunctul 3) după cuvântul „bănci” se completează cu textul „, , care provin din statele care aplică cerințe de supraveghere și reglementare prudențială cel puțin echivalente cu cele aplicate în Republica Moldova și”;

6) La punctul 36 subpunctul 4) după cuvintele „aceste alte persoane juridice” se completează cu textul „provin din statele care aplică cerințe de supraveghere și reglementare prudențială cel puțin echivalente cu cele aplicate în Republica Moldova și”.

3. Punctul 14 din Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.240 din 9 decembrie 2013 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.17-23, art.97), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.97/2014 după cuvintele „de credit” se completează cu cuvintele „, inclusiv exceptările.”.

4. Anexa 11 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 din 24 mai 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) Formularul raportului C26.00 - Limitele maxime admisibile (Limite LE) se completează cu următoarele poziții:

095	Expunerile agregate față de băncile care se află într-o țară care nu aplică cerințe de supraveghere și reglementare prudențială cel puțin echivalente cu cele aplicate în Republica Moldova și care dețin o evaluare a creditului efectuată de o ECAI, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cu nivelul 3 de calitate a creditului sau cu un nivel inferior sau nu dețin o evaluare a ECAI, lei.	
100	Ponderea în capitalul eligibil al băncii a expunerilor agregate față de băncile care se află într-o țară care nu aplică cerințe de supraveghere și reglementare prudențială cel puțin echivalente cu cele aplicate în Republica Moldova și care dețin o evaluare a creditului efectuată de o ECAI, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cu nivelul 3 de calitate a creditului, sau cu un nivel inferior, %.	

2) Modul de completare a raportului C26.00 - Limitele maxime admisibile (Limite LE) se completează cu următoarele poziții:

095	Expunerile agregate față de băncile care se află într-o țară care nu aplică cerințe de supraveghere și reglementare prudențială cel puțin echivalente cu cele aplicate în Republica Moldova și care dețin o evaluare a creditului efectuată de o ECAI, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cu nivelul 3 de calitate a creditului sau cu un nivel inferior sau nu dețin o evaluare a ECAI, lei. Punctul 18 ¹ din Regulamentul nr.109/2019. Se raportează suma expunerilor agregate față de băncile care se află într-o țară care nu aplică cerințe de supraveghere și reglementare prudențială cel puțin echivalente cu cele aplicate în Republica Moldova și care dețin o evaluare a creditului efectuată de o societate de evaluare externă a creditului (ECAI), pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cu nivelul 3 de calitate a creditului sau cu un nivel inferior, în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018, sau nu dețin o evaluare a ECAI.	
------------	--	--

100	<p>Ponderea în capitalul eligibil al băncii a expunerilor agregate față de băncile care se află într-o țară care nu aplică cerințe de supraveghere și reglementare prudențială cel puțin echivalente cu cele aplicate în Republica Moldova și care dețin o evaluare a creditului efectuată de o ECAI, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cu nivelul 3 de calitate a creditului sau cu un nivel inferior sau nu dețin o evaluare a ECAI, %.</p> <p>Punctul 18¹ din Regulamentul nr.109/2019.</p> <p>Se raportează ponderea în capitalul eligibil al băncii a sumei expunerilor agregate față de băncile care se află într-o țară care nu aplică cerințe de supraveghere și reglementare prudențială cel puțin echivalente cu cele aplicate în Republica Moldova și care dețin o evaluare a creditului efectuată de o ECAI, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cu nivelul 3 de calitate a creditului sau cu un nivel inferior, în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018, sau nu dețin o evaluare a ECAI.</p>	
-----	---	--

5. Prima raportare conform modificărilor de la punctul 4 se va efectua pentru următoarea dată de referință după intrarea în vigoare a hotărârii.