

COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

HOTĂRÂREA nr.
din ____ 2026

Pentru aprobarea Regulamentului privind nivelul de aplicare a cerințelor prudențiale și abrogarea Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei pentru aprobarea Regulamentului cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncilor nr. 101/2020

În temeiul art. 59 alin.(1), art. 116 și art. 121 din Legea nr.202/2017 privind activitatea instituțiilor de credit (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434 - 439, art.727), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

Prezenta Hotărâre:

- pune în aplicare parțial (art. 123 (2) și 144 (2) - (3)) Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE, nr. CELEX: 32013L0036, astfel cum a fost modificat prin Directiva (UE) 2024/2994 a Parlamentului European și a Consiliului din 27 noiembrie 2024;

- pune în aplicare parțial (art.4 (pct.20a, 23, 24 și 135), art. 6 - art.14, art.18 (1) - (8), art.19, art.20 (1) - (7), art. 21 - 23) Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 27 iunie 2013, CELEX: 32013R0575, așa cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul (UE) 2025/1496 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 iunie 2025;

- pune în aplicare Regulamentul delegat (UE) 2022/676 al Comisiei din 3 decembrie 2021 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează condițiile conform cărora trebuie să se efectueze consolidarea în cazurile menționate la articolul 18 alineatele (3)-(6) și la articolul 18 alineatul (8) din regulamentul menționat, CELEX: 32022R0676.

1. Se aprobă Regulamentul privind nivelul de aplicare a cerințelor prudențiale (se anexează).

2. Se abrogă Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.101/2020 cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr.118-123, art.463), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1562/2020.

3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la 1 ianuarie 2028, cu excepția punctelor 13 - 28, 30-43, 46 - 49, 52, 54, 55, 67-91 și 101-102 din Regulamentul menționat la punctul 1

care intră în vigoare la data intrării în vigoare a Tratatului de Aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană.

Anexă
la Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr.XX din ZZ.LL.2026

REGULAMENT PRIVIND NIVELUL DE APLICAREA A CERINȚELOR PRUDENȚIALE

Prezentul Regulament:

- pune în aplicare parțial (art. 123 (2) și art. 144 (2) - (3)) Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE, nr. CELEX: 32013L0036, astfel cum a fost modificat prin Directiva (UE) 2024/2994 a Parlamentului European și a Consiliului din 27 noiembrie 2024;

- pune în aplicare parțial (art.4 (pct. 20a, 23, 24 și pct. 135), art. 6 - art.14, art.18 (1) - (8), art.19, art.20 (1) - (7), art. 21 - 23) Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 27 iunie 2013, CELEX: 32013R0575, așa cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul (UE) 2025/1496 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 iunie 2025;

- pune în aplicare Regulamentul delegat (UE) 2022/676 al Comisiei din 3 decembrie 2021 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează condițiile conform cărora trebuie să se efectueze consolidarea în cazurile menționate la articolul 18 alineatele (3)-(6) și la articolul 18 alineatul (8) din regulamentul menționat, CELEX: 32022R0676.

Capitolul I

OBIECT, DOMENIU DE APLICARE

1. Prezentul regulament stabilește nivelul de aplicare a cerințelor prudențiale prevăzute la titlul III din Legea nr. 202/2017 privind activitatea instituțiilor de credit (*în continuare* - Legea nr. 202/2017), precum și excepțiile și derogările de la aplicarea acestor cerințe.

2. Termenii, noțiunile și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificația prevăzută în Legea nr. 202/2017 și în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea legii menționate.

3. În sensul prezentului regulament, termenii de mai jos au următoarele semnificații:

3.1. *activități relevante* - activități relevante astfel cum sunt definite în Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF) 10;

3.2. *factori de diminuare a riscurilor* înseamnă legislația, reglementările, normele sau

acordurile contractuale aplicabile care îngăduiesc capacitatea unei instituții de a furniza sprijin financiar unei întreprinderi aflate în condiții de criză;

3.3. *filială semnificativă* - o filială care îndeplinește pe bază individuală sau consolidată oricare dintre următoarele condiții:

3.3.1. filiala deține peste 5 % din activele ponderate la risc pe bază consolidată ale întreprinderii-mamă inițiale;

3.3.2. filiala generează peste 5 % din veniturile totale din exploatare ale întreprinderii-mamă inițiale;

3.3.3. indicatorul de măsurare a expunerii totale, menționat la punctul 9 din Regulamentul nr.176/2025 privind efectul de levier al filialei reprezintă peste 5 % din indicatorul de măsurare a expunerii totale al întreprinderii-mamă inițiale;

În scopul de a stabili filiala semnificativă, în cazul aplicării articolului 125¹ alin.2 lit.(b) din Legea nr. 202/2017, cele două întreprinderi-mamă din UE intermediare sunt considerate ca fiind o singură filială pe baza situației lor consolidate;

3.4. *influență semnificativă* - capacitatea de a participa la luarea deciziilor de politică financiară și de exploatare ale unei întreprinderi, în cazul în care întreprinderea respectivă nu poate fi considerată drept filială în înțelesul definiției astfel cum este menționat în Legea nr. 202/2017 și nu este controlată în comun, astfel cum se menționează la punctul 7 sau subpunctul 25.1. din Anexă;

3.5. *întreprindere de asigurare dintr-o țară terță* - înseamnă o întreprindere de asigurare dintr-un stat terț astfel cum este definită în actele normative care reglementează activitatea de asigurare și reasigurare;

3.6. *întreprindere de reasigurare dintr-o țară terță* - înseamnă o întreprindere de reasigurare dintr-un stat terț astfel cum este definită în actele normative care reglementează activitatea de asigurare și reasigurare;

3.7. *întreprinderi participante* - întreprinderile care controlează în comun oricare din următoarele:

3.7.1. o instituție de credit sau o instituție financiară menționată la punctul 7 din anexă; sau

3.7.2. o întreprindere care nu este o instituție, o instituție financiară sau o întreprindere prestatoare de servicii auxiliare, menționată la subpunctul 25.1. din anexă;

3.8. *societate de investiții holding* - înseamnă o societate de investiții holding astfel cum este definită în actele normative care reglementează supravegherea prudențială a firmelor de investiții;

3.9. *legături de capital* - deținerea, directă sau indirectă, de capital al unei întreprinderi, inclusiv a unei participații definite în Legea nr. 202/2017.

Capitolul II

APLICAREA CERINȚELOR PRUDENȚIALE PE BAZĂ INDIVIDUALĂ

Secțiunea 1

Principii generale

4. Instituția de credit trebuie să respecte, pe bază individuală, cerințele stabilite în Legea nr. 202/2017 și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea acestora cu privire la: cerințele de fonduri proprii și cerințele de capital, cerințele privind expunerile mari, cerințele privind efectul de levier, cerințele de raportare și cerințele de publicare, cu excepția cerinței de raportare aferente lichidității.

5. Prin derogare de la punctul 4, numai instituțiile de credit identificate drept entități de rezoluție care sunt în același timp instituții de importanță sistemică globală (în continuare- G-SII) și care nu au filiale trebuie să respecte, pe bază individuală, cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile pentru G-SII prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la fondurile proprii și cerințele de capital.

6. Filialele semnificative ale unei instituții de importanță sistemică globală din afara UE (în continuare G-SII din afara UE) trebuie să respecte, pe bază individuală, cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile pentru G-SII din afara UE dacă îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

6.1. nu sunt entități de rezoluție;

6.2. nu au filiale;

6.3. nu sunt filiale ale unei instituții de credit-mamă din UE.

7. Instituția de credit care este fie filială într-un stat membru în care este autorizată și supusă supravegherii sau care este o întreprindere-mamă a unei instituții de credit care este inclusă în perimetrul de consolidare, în conformitate cu prevederile Capitolului 3, Secțiunea a 5-a, nu trebuie să respecte, pe bază individuală, obligațiile prevăzute la articolele 55 și 57 din Legea nr. 202/2017.

8. Instituția de credit care este fie o întreprindere-mamă, fie o filială, precum și instituția de credit care este inclusă în perimetrul de consolidare, în conformitate cu prevederile Capitolului 3, Secțiunea a 5 - a, nu trebuie să respecte, pe bază individuală, cerințele stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la cerințele de publicare a informațiilor.

9. Prin derogare de la punctul 8, instituțiile de credit menționate la punctele 5 - 6 respectă, pe bază individuală, cerința de publicare de informații privind fondurile proprii și pasivele eligibile și cerința de publicare a informațiilor privind indicatorii de fonduri proprii și de pasive eligibile și componentele acestora, astfel cum este prevăzut în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la cerințele de publicare a informațiilor.

10. Instituția de credit trebuie să respecte, pe bază individuală, cerințele de lichiditate și cerințele de raportare aferente lichidității astfel cum este prevăzut în Regulamentul privind lichiditatea, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 329/2024 (în continuare – Regulamentul nr. 329/2024).

11. Nu sunt obligate să respecte prevederile punctelor 10 și 16 din Regulamentul nr. 329/2024 următoarele instituții de credit:

11.1. instituțiile de credit care sunt autorizate în conformitate cu actele normative care reglementează activitatea instrumentelor financiare derivate extrabursiere, contrapărțile centrale și registrele centrale de tranzacții;

11.2. instituțiile de credit care sunt autorizate în conformitate cu actele normative care reglementează activitatea depozitarilor centrali de instrumente financiare, cu condiția să nu efectueze transformări semnificative ale scadenței;

11.3. instituțiile de credit care sunt desemnate în conformitate cu actele normative care reglementează activitatea depozitarilor centrali de instrumente financiare cu condiția ca:

11.3.1. activitățile lor să se limiteze la oferirea de servicii de tip bancar; și

11.3.2. să nu efectueze transformări semnificative ale scadenței.

12. Instituțiile de credit pentru care Banca Națională a Moldovei a exercitat derogarea prevăzută la punctul 13 sau punctul 15, precum și instituțiile care sunt autorizate în conformitate cu prevederile actelor normative care reglementează activitatea instrumentelor financiare derivate extrabursiere, contrapărțile centrale și registrele centrale de tranzacții nu sunt obligate să respecte, pe bază individuală,

obligățiile prevăzute în Regulamentul nr. 329/2024, inclusiv cerințele de raportare privind indicatorul efectului de levier.

Secțiunea a 2-a

Derogare de la aplicarea cerințelor prudențiale pe bază individuală

13. Banca Națională a Moldovei poate să acorde derogări de la aplicarea punctului 4 oricărei filiale a unei instituții de credit, atunci când atât filiala, cât și instituția de credit sunt supuse autorizării și supravegherii de către o autoritate competentă din Republica Moldova, iar filiala este inclusă în supravegherea pe bază consolidată a instituției de credit care este întreprinderea-mamă și sunt îndeplinite toate condițiile următoare pentru a garanta că fondurile proprii sunt distribuite adecvat între întreprinderea-mamă și filiala sa:

13.1. nu există niciun impediment practic sau legal semnificativ, actual sau potențial, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor de către întreprinderea-mamă;

13.2. întreprinderea-mamă îndeplinește cerințele autorității competente privind administrarea prudentă a filialei și a declarat, cu consimțământul autorității competente, că garantează angajamentele asumate de filială, fie riscurile filialei sunt neglijabile;

13.3. procedurile de evaluare, măsurare și control ale riscurilor aplicate de întreprinderea-mamă includ filiala;

13.4. întreprinderea-mamă deține mai mult de 50 % din drepturile de vot atașate acțiunilor în capitalul filialei sau are dreptul de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organului de conducere al filialei.

14. Banca Națională a Moldovei poate exercita opțiunea prevăzută la punctul 13, în cazul în care întreprinderea-mamă este o societate financiară holding sau o societate financiară holding-mixtă înființată în Republica Moldova și face obiectul aceleiași supravegheri ca și instituția de credit, în special în ceea ce privește condițiile prevăzute la punctele 29 și 30.

15. Banca Națională a Moldovei poate să acorde derogări de la aplicarea prevederilor punctului 4 unei instituții de credit-mamă dintr-un stat membru atunci când instituția este supusă autorizării și supravegherii de către Banca Națională a Moldovei și este inclusă în supravegherea pe bază consolidată, cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor cerințe în vederea asigurării repartizării adecvate a fondurilor proprii între întreprinderea-mamă și filiale:

15.1. nu există niciun impediment practic sau legal semnificativ, actual sau potențial, în calea transferului de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor către instituția de credit-mamă dintr-un stat membru;

15.2. procedurile de evaluare, măsurare și control ale riscurilor relevante pentru supravegherea consolidată includ instituția de credit-mamă dintr-un stat membru.

16. Banca Națională a Moldovei, în cazul în care pune în aplicare prevederile punctului 15, informează autoritățile competente din statele membre.

Secțiunea a 3-a

Derogare de la aplicarea cerințelor de lichiditate pe bază individuală

17. Banca Națională a Moldovei poate acorda o derogare totală sau parțială unei instituții de credit și tuturor sau unora dintre filialele acesteia din Uniunea Europeană de la aplicarea prevederilor Regulamentului nr. 329/2024 și le poate supraveghea ca pe un subgrup unic de lichiditate, cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor condiții:

17.1. instituția de credit - mamă, pe bază consolidată, sau o filială, pe bază subconsolidată, respectă cerințele prevăzute în Regulamentul nr. 329/2024;

17.2. instituția de credit-mamă, pe bază consolidată, sau instituția de credit filială, pe bază subconsolidată, monitorizează și supraveghează în permanență pozițiile de lichiditate ale tuturor instituțiilor din cadrul grupului sau al subgrupului care fac obiectul derogării, monitorizează și supraveghează în permanență pozițiile de finanțare ale tuturor instituțiilor din cadrul grupului sau al subgrupului, în cazul în care cerința privind indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) prevăzută în Regulamentul nr. 329/2024 face obiectul derogării, și asigură un nivel suficient de lichiditate și, după caz, de finanțare stabilă, pentru toate instituțiile respective;

17.3. instituțiile de credit au încheiat contracte care prevăd libera circulație a fondurilor între acestea, pentru a le permite să își îndeplinească obligațiile individuale și comune pe măsură ce acestea devin scadente;

17.4. nu există niciun impediment practic sau legal semnificativ, actual sau potențial, care să împiedice respectarea contractelor menționate la subpunctul 17.3.

18. Banca Națională a Moldovei poate acorda o derogare totală sau parțială de la aplicarea prevederilor Regulamentului nr.329/2024 unei instituții de credit și tuturor sau unora din filialele sale, în cazul în care toate instituțiile de credit din cadrul subgrupului unic de lichiditate sunt autorizate în Republica Moldova și sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctul 17.

19. În cazul în care instituțiile de credit din cadrul subgrupului unic de lichiditate sunt autorizate în mai multe state membre, punctul 17 se aplică numai după îndeplinirea procedurii prevăzute în Capitolul 3, Secțiunea a 8-a și numai instituțiilor de credit ale căror autorități competente convin împreună cu Banca Națională a Moldovei cu privire la următoarele elemente:

19.1. evaluarea de către acestea a conformității organizării și a tratamentului riscului de lichiditate cu cerințele prevăzute în Legea nr. 202/2017 și Regulamentul nr. 322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor în cadrul subgrupului unic de lichiditate;

19.2. repartizarea cuantumurilor, amplasarea și proprietatea asupra activelor lichide obligatorii care trebuie deținute în cadrul subgrupului unic de lichiditate, în cazul în care cerința privind indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (în continuare - LCR) face obiectul derogării, precum și repartizarea cuantumurilor și amplasarea finanțării stabile disponibile în cadrul subgrupului unic de lichiditate, în cazul în care cerința privind NSFR face obiectul derogării;

19.3. stabilirea cuantumurilor minime ale activelor lichide care trebuie deținute de către instituțiile de credit cărora li se acordă o derogare de la aplicarea cerinței privind LCR, precum și stabilirea cuantumurilor minime ale finanțării stabile disponibile care trebuie deținute de către instituțiile cărora li se acordă o derogare de la aplicarea cerinței privind NSFR;

19.4. necesitatea unor parametri mai stricți decât cei prevăzuți în Regulamentul nr. 329/2024;

19.5. schimbul nerestricționat de informații complete între autoritățile competente;

19.6. o înțelegere deplină a implicațiilor unei astfel de derogări.

20. Banca Națională a Moldovei poate să aplice punctele 17 - 19 și instituțiilor de credit care sunt membre ale aceluiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este prevăzut în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, cu condiția ca acestea să îndeplinească toate condițiile prevăzute în actul normativ menționat pentru aplicarea tratamentului prudentțial aferent sistemului instituțional de protecție. În acest caz, Banca Națională a Moldovei stabilește ca una dintre instituțiile de credit care fac obiectul

derogării să respecte cerințele Regulamentului nr. 329/2024 pe baza situației consolidate a tuturor instituțiilor din cadrul subgrupului unic de lichiditate.

21. În cazul în care s-a acordat o derogare în conformitate cu punctul 17 sau punctul 18, Banca Națională a Moldovei poate, de asemenea, să aplice prevederile aferente riscului de lichiditate stabilite în Legea nr. 202/2017 și în Regulamentul nr. 322/2018 în totalitate sau parțial, la nivelul subgrupului unic de lichiditate și să acorde derogare de la aplicarea acestor prevederi, în totalitate sau parțial pe bază individuală.

22. În cazul în care, în conformitate cu prevederile prezentei secțiuni, Banca Națională a Moldovei acordă o derogare, parțială sau totală, de la aplicarea prevederilor Regulamentului nr. 329/2024 pentru o instituție de credit, aceasta poate, de asemenea, să acorde o derogare de la aplicarea cerințelor de raportare privind lichiditatea pentru respectiva instituție de credit.

Secțiune a 4-a

Metodă individuală de consolidare

23. Sub rezerva punctelor 24 și 25, Banca Națională a Moldovei poate permite instituțiilor de credit-mamă, de la caz la caz, să includă în calculul cerinței prevăzute la punctul 4 filialele care îndeplinesc condițiile prevăzute la subpunctele 13.3. - 13.4. și ale căror expuneri sau datorii semnificative sunt față de instituția de credit-mamă respectivă.

24. Tratatamentul prevăzut la punctul 23 este permis numai în cazul în care instituția de credit-mamă demonstrează Băncii Naționale a Moldovei existența unor circumstanțe și acorduri, inclusiv a celor juridice, în temeiul cărora nu există niciun impediment practic sau legal semnificativ, actual sau potențial, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide la scadență a datoriilor de către filială către instituția de credit - mamă.

25. Banca Națională a Moldovei, în cazul în care exercită opțiunea prevăzută la punctul 23, informează periodic, cel puțin o dată pe an, autoritățile competente din celelalte state membre, unde sunt situate filialele, cu privire la utilizarea opțiunii prevăzute la punctul 23 și la circumstanțele și acordurile menționate la punctul 24. În cazul în care filiala este situată într-un stat terț, Banca Națională a Moldovei furnizează aceleași informații autorităților competente din statul terț respectiv.

Secțiune a 5-a

Derogare pentru instituțiile de credit afiliate în mod permanent unui organism central

26. Banca Națională a Moldovei poate să acorde derogări parțiale sau integrale de la aplicarea cerințelor prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea Legii nr. 202/2017 și în capitolul 2 din Legea privind securitizarea în cazul uneia sau mai multor instituții de credit situate în același stat membru și afiliate în mod permanent unui organism central care le supraveghează și care are sediul în același stat membru, în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții:

26.1. angajamentele organismului central și ale instituțiilor afiliate constituie angajamente solidare sau angajamentele instituțiilor afiliate sunt în întregime garantate de organismul central;

26.2. solvabilitatea și lichiditatea organismului central și ale tuturor instituțiilor afiliate acesteia sunt supravegheate în ansamblul lor, pe baza situațiilor financiare consolidate ale acestor instituții;

26.3. conducerea organismului central este abilitată să emită instrucțiuni către organele de conducere ale instituțiilor afiliate.

27. În cazul în care Banca Națională a Moldovei consideră că au fost îndeplinite condițiile prevăzute la punctul 26, iar răspunderea și angajamentele organismului central sunt pe deplin garantate de instituțiile afiliate, aceasta poate acorda o derogare de la aplicarea prevederilor regulamentelor emise de Banca Națională a Moldovei în aplicarea Legii nr. 202/2017 pentru organismul central, pe bază individuală.

Capitolul III

APLICAREA CERINȚELOR PRUDENȚIALE PE BAZĂ CONSOLIDATĂ

Secțiunea 1

Tratamentul general

28. În sensul prezentului capitol, firmele de investiții și societățile de investiții holding sunt considerate a fi societăți financiare holding-mamă dintr-un stat membru sau din UE în cazul în care aceste firme de investiții sau societăți de investiții holding sunt întreprinderi-mamă ale unei instituții sau ale unei firme de investiții care cad sub incidența actelor normative emise în aplicarea Legii nr. 202/2017 și care este menționată în actele normative emise de Comisia Națională a Pieței Financiare (în continuare - CNPF) privind cerințele prudențiale aferente societăților de investiții.

29. Instituțiile de credit - mamă din Republica Moldova îndeplinesc, în măsura și potrivit metodelor prevăzute în Capitolul 3, Secțiunea a 5-a, cerințele prevăzute în actele normative emise de Banca Națională a Moldovei în aplicarea Legii nr. 202/2017 aferente fondurilor proprii, cerințelor de capital pentru acoperirea riscurilor, expunerilor mari, efectului de levier și cerințelor de raportare pe baza situației lor consolidate, cu excepția cerințelor de raportare aferente lichidității.

30. Întreprinderile-mamă și filialele acestora care cad sub incidența Legii nr. 202/2017 și a actelor normative emise în aplicarea acesteia trebuie să dispună de o structură organizatorică și mecanisme adecvate de control intern pentru a se asigura că datele necesare pentru efectuarea consolidării sunt prelucrate și transmise în mod corespunzător. În special, acestea trebuie să se asigure că filialele care nu intră sub incidența prezentului regulament pun în aplicare un cadru de administrare, proceduri și mecanisme care asigură o consolidare corespunzătoare.

31. În scopul aplicării pe bază consolidată a cerințelor din prezentul regulament, termenii „instituție de credit-mamă dintr-un stat membru”, „instituție de credit-mamă din Uniunea Europeană ” și „întreprindere-mamă”, după caz, se referă și la:

31.1. o societate financiară holding sau o societate financiară holding mixtă aprobată în conformitate cu prevederile art. 116¹ – 116⁵ din Legea nr. 202/2017;

31.2. o instituție desemnată controlată de o societate financiară holding-mamă sau de o societate financiară holding mixtă-mamă, dacă aceste societăți-mamă fac obiectul exceptării de la aprobare conform art.116² alin.(1) și (2) din Legea nr. 202/2017;

31.3. o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă sau o instituție desemnată în conformitate cu art.116⁵ alin.(1) lit.d) din Legea nr. 202/2017.

32. Situația consolidată a unei întreprinderi menționate la subpunctul 31.2 este situația consolidată a societății financiare holding-mamă sau a societății financiare holding mixte-mamă care face obiectul exceptării de la aprobare în conformitate cu art.116¹ alin.(1) și (2) din Legea nr. 202/2017.

33. Situația consolidată a unei întreprinderi menționate la subpunctul 31.3. este situația consolidată a societății financiare holding-mamă sau a societății financiare holding mixte-mamă a acesteia.

34. Prin derogare de la punctul 29, numai instituțiile de credit - mamă identificate drept entități de rezoluție care sunt entități G-SII trebuie să respecte, pe bază consolidată, cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile pentru G-SII astfel cum este prevăzut în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, în măsura și potrivit metodelor prevăzute în Capitolul III, Secțiunea a 5-a.

35. Numai întreprinderile-mamă din Uniunea Europeană care sunt filiale semnificative ale unei G-SII din afara UE și care nu sunt entități de rezoluție trebuie să respecte, pe bază consolidată, cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile pentru G-SII din afara UE, astfel cum este prevăzut în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, în măsura și potrivit metodelor prevăzute în Capitolul III, Secțiunea a 5-a. În cazul în care se aplică articolul 125¹ alin. (2) din Legea nr. 202/2017, fiecare dintre cele două întreprinderi-mamă din UE intermediare, identificate de comun acord ca fiind o filială semnificativă, respectă cerința privind fondurile proprii și pasive eligibile pentru G-SII din afara UE, altfel cum este prevăzut în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, pe baza situației lor consolidate.

36. Instituțiile de credit-mamă din Uniunea Europeană trebuie să respecte prevederile Regulamentului nr. 329/2024 și cerințele de raportare aferente lichidității, pe baza situației lor consolidate, în cazul în care grupul include una sau mai multe instituții de credit sau firme de investiții care sunt autorizate să furnizeze servicii de investiții și care desfășoară orice activități legate de tranzacționarea pe cont propriu sau subscrierea de instrumente financiare și/sau plasarea de instrumente financiare în baza unui angajament ferm.

37. Instituțiile de credit și, dacă este cazul, societățile financiare holding sau societățile financiare holding mixte care fac parte dintr-un subgrup de lichiditate, în cazul în care li s-au acordat o derogare conform punctelor 17 – 21, trebuie să respecte prevederile Regulamentului nr. 329/2024 și cerințele de raportare aferente lichidității, pe bază consolidată sau pe bază subconsolidată, la nivelul subgrupului de lichiditate.

38. În cazul în care se aplică prevederile punctelor 26 și 27, organismul central la care se face referire la punctele respective respectă cerințele regulamentelor emise de Banca Națională a Moldovei în aplicarea Legii nr. 202/2017 și capitolul 2 din Legea privind securitizarea pe baza situației consolidate a întregului compus din casa centrală și instituțiile sale afiliate.

39. Pe lângă cerințele stabilite la punctele 28-38 și fără a aduce atingere altor dispoziții din prezentul regulament și Legii nr. 202/2017, atunci când acest fapt se justifică în scopuri de supraveghere prin specificul riscului sau al structurii capitalului unei instituții de credit sau în cazul în care statele membre adoptă acte normative naționale care prevăd separarea structurală a activităților în cadrul unui grup bancar, Banca Națională a Moldovei poate solicita unei instituții de credit să respecte, pe bază subconsolidată, prevederile actelor normative emise de Banca Națională a Moldovei care stabilesc cerințele de fonduri proprii, cerințele de capital pentru acoperirea riscurilor, expunerile mari, lichiditatea, efectul de levier, cerințele de raportare și de publicare a informațiilor, precum și cerințele prevăzute în titlul V din Legea nr. 202/2017.

40. Aplicarea prevederilor punctului 39 nu trebuie să aducă atingere supravegherii efective pe bază consolidată, nu trebuie să aibă efecte adverse disproporționate asupra întregului sistem financiar sau asupra unor părți ale acestuia din alte state membre și nu trebuie să formeze sau să creeze un obstacol în calea funcționării pieței interne.

Calculul consolidat pentru G-SII cu mai multe entități de rezoluție

41. În cazul în care cel puțin două entități G-SII care fac parte din aceeași G-SII sunt entități de rezoluție sau entități dintr-un stat terț care ar fi entități de rezoluție dacă ar fi stabilite în Uniune, instituția de credit – mamă din Republica Moldova a G - SII calculează cuantumul fondurilor proprii și al pasivelor eligibile astfel cum este menționat în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital:

41.1. pentru fiecare entitate de rezoluție sau entitate dintr-un stat terț care ar fi entitate de rezoluție dacă ar fi stabilită în Uniunea Europeană ;

41.2. pentru instituția de credit- mamă din Republica Moldova, ca și cum ar fi singura entitate de rezoluție a G-SII.

42. Calculul menționat la subpunctul 41.2 se efectuează pe baza situației consolidate a instituției de credit-mamă din Republica Moldova.

43. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, acționează în conformitate cu prevederile articolului 167¹³ alin. (4) și art. 167²² din Legea nr. 232 /2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.

Secțiunea a 3-a

Aplicarea cerințelor de publicare pe bază consolidată

44. Instituțiile de credit - mamă din Republica Moldova respectă cerințele de publicare a informațiilor pe baza situației lor consolidate.

45. Filialele mari ale instituțiilor de credit-mamă din Republica Moldova publică informațiile specificate în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la cerințele de publicare a informațiilor pe bază individuală sau, după caz, în conformitate cu prevederile Legii nr. 202/2017 și ale actelor normative emise în aplicarea acesteia, pe bază subconsolidată.

46. Instituțiile de credit identificate drept entități de rezoluție care sunt entități G-SII trebuie să respecte cerințele de publicare a informațiilor privind fondurile proprii și pasivele eligibile și a indicatorilor - cheie privind fondurile proprii și pasivele eligibile pe baza situației consolidate a grupului lor de rezoluție.

47. Prevederile punctului 44 nu se aplică instituțiilor de credit – mamă din UE, societăților financiare holding-mamă din UE, societăților financiare holding mixte-mamă din UE sau entităților de rezoluție atunci când acestea sunt incluse în publicările echivalente efectuate pe bază consolidată furnizate de o întreprindere-mamă stabilită în-un stat terț.

48. Prevederile punctului 45 se aplică filialelor întreprinderilor-mamă stabilite în-un stat terț atunci când filialele respective pot fi considerate filiale mari.

49. În cazul în care se aplică punctele 26 și 27, organismul central respectă cerințele de publicare a informațiilor astfel cum este prevăzut în actele emise de Banca Națională a Moldovei care reglementează cerințele de publicare a informațiilor, pe baza situației consolidate a organismului central. Prevederile punctelor 53 - 55 se aplică și organismului central, iar instituțiile de credit afiliate sunt tratate ca filiale ale organismului central.

Secțiune a 4-a

Aplicarea pe bază consolidată a cerințelor privind obligația de diligență pentru investitorii instituționali, astfel cum sunt prevăzute în Legea privind securitizarea

50. Întreprinderile-mamă și filialele acestora care fac obiectul prevederilor actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea Legii nr. 202/2017 trebuie să îndeplinească cerințele privind obligația de diligență pentru investitorii instituționali,

astfel cum sunt prevăzute în Legea privind securitizarea, pe bază consolidată sau subconsolidată, pentru a asigura consecvența și buna integrare a cadrului de administrare, a procedurilor și a mecanismelor impuse de prevederile respective, precum și posibilitatea furnizării oricăror date sau informații relevante în scop de supraveghere.

51. În sensul punctului 50, întreprinderile-mamă se asigură că filialele care nu fac obiectul actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea Legii nr. 202/2017 pun în aplicare un cadru de administrare, proceduri și mecanisme care să asigure respectarea prevederilor respective.

52. Instituțiile de credit aplică o pondere de risc suplimentară în conformitate cu punctul 92 din Regulamentul privind tratamentul prudențial al securitizărilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 221/2025 atunci când aplică punctele 130 - 133 din Regulamentul nr. 109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (în continuare - Regulamentul nr. 109/2018), pe bază consolidată sau subconsolidată, în cazul în care cerințele privind obligația de diligență pentru investitorii instituționali prevăzute în Legea privind securitizarea sunt încălcate la nivelul unei entități stabilite într-un stat terț, inclusă în perimetrul de consolidare în conformitate cu prevederile secțiunii a 5-a din prezentul capitol, dacă încălcarea este semnificativă în raport cu profilul general de risc al grupului.

Secțiunea a 5-a

Metode de consolidare prudențială

53. Instituțiile de credit, societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte care sunt obligate să respecte cerințele menționate la punctele 28 - 52 pe baza situației lor consolidate efectuează consolidarea globală a tuturor instituțiilor de credit și a instituțiilor financiare care sunt filialele acestora.

54. Prevederile punctelor 57 - 59 și prevederile anexei nu se aplică în cazul în care prevederile Regulamentului nr. 329/2024 se aplică pe baza situației consolidate a unei instituții de credit, a unei societăți financiare holding sau a unei societăți financiare holding mixte sau pe baza situației subconsolidate a unui subgrup de lichiditate, astfel cum este prevăzut la punctele 17 - 22.

55. În sensul punctelor 34 și 35, instituțiile de credit care sunt obligate să respecte, pe bază consolidată, cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile pentru G-SII sau G-SII din afara UE, astfel cum este prevăzut în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, efectuează consolidarea globală a tuturor instituțiilor de credit și instituțiilor financiare care sunt filialele acestora în cadrul grupurilor relevante de rezoluție.

56. În cazul întreprinderilor care au legături în înțelesul Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, Banca Națională a Moldovei stabilește sub ce formă trebuie să se realizeze consolidarea.

57. Participațiile deținute în instituții de credit și instituții financiare administrate de o întreprindere inclusă în consolidare împreună cu una sau mai multe întreprinderi care nu sunt incluse în consolidare se consolidează proporțional cu cota de capital deținută, în cazul în care răspunderea acestor întreprinderi este limitată la cota de capital pe care o dețin.

58. În cazul participațiilor sau al legăturilor de capital, altele decât cele prevăzute la punctele 53 și 57, Banca Națională a Moldovei stabilește dacă și în ce mod se efectuează consolidarea. În special, Banca Națională a Moldovei poate permite sau impune aplicarea metodei punerii în echivalență. Aplicarea metodei punerii în echivalență nu constituie includerea întreprinderilor respective în supravegherea pe bază consolidată.

59. Fără a aduce atingere prevederilor punctelor 53 - 57, Banca Națională a Moldovei stabilește dacă și sub ce formă trebuie să se realizeze consolidarea în următoarele cazuri:

59.1. în cazul în care, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, o instituție de credit exercită o influență semnificativă asupra uneia sau a mai multor instituții de credit sau instituții financiare, fără a deține o participație sau fără a avea alte legături de capital în aceste instituții; și

59.2. în cazul în care două sau mai multe instituții de credit sau instituții financiare se află sub o conducere unică, fără a fi stabilită o bază contractuală sau statutară.

60. În cazul în care o instituție de credit are o filială care este o întreprindere, alta decât o instituție de credit sau o instituție financiară, ori în cazul în care deține o participație într-o astfel de întreprindere, instituția de credit aplică filialei sau participației respective metoda punerii în echivalență. Aplicarea acestei metode nu constituie includerea întreprinderilor respective în supravegherea pe bază consolidată.

61. Prin derogare de la punctul 60, Banca Națională a Moldovei poate permite sau impune unei instituții de credit să aplice o altă metodă filialei sau participației respective, inclusiv metoda impusă de cadrul contabil aplicabil, în cazul în care:

61.1. instituția de credit nu aplică deja metoda punerii în echivalență;

61.2. aplicarea metodei punerii în echivalență ar constitui un efort excesiv sau această metodă să nu reflecte în mod corespunzător riscurile pe care întreprinderea menționată la punctul 59 le prezintă pentru instituția de credit; și

61.3. metoda aplicată nu duce la consolidarea globală sau proporțională a întreprinderii respective.

62. Banca Națională a Moldovei poate solicita consolidarea globală sau proporțională a unei filiale sau a unei întreprinderi în care o instituție de credit deține o participație, în cazul în care filiala sau întreprinderea respectivă nu este o entitate din sectorul financiar și în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

62.1. întreprinderea nu este un asigurător, un asigurător dintr-un stat terț, un reasigurător, un reasigurător dintr-un stat terț, un holding de asigurare sau o întreprindere exclusă din domeniul de aplicare al actului normativ care reglementează activitatea de asigurare sau de reasigurare;

62.2. există un risc substanțial ca instituția de credit să decidă să ofere sprijin financiar pentru această întreprindere în condiții de criză, în absența unor obligații contractuale de a oferi un astfel de sprijin sau în plus față de acestea (peste nivelul sprijinului pe care instituția de credit este obligată contractual să îl acorde).

63. Condițiile în care se efectuează consolidarea în cazurile prevăzute la punctele 56 - 59 și la punctul 62 sunt specificate în anexă.

Secțiunea a 6-a

Entitățile excluse din perimetrul de consolidare prudențial

64. O instituție de credit sau o instituție financiară care este filială sau o întreprindere în care se deține o participație nu trebuie inclusă de către întreprinderea-mamă în perimetrul de consolidare prudențială atunci când valoarea totală a activelor și angajamentelor extrabilanțiere ale întreprinderii în cauză este mai mică decât cea mai mică dintre următoarele două valori:

64.1. echivalentul în MDL a 10 milioane EUR;

64.2. 1 % din valoarea totală a activelor și angajamentelor extrabilanțiere de credit ale întreprinderii-mamă sau ale întreprinderii care deține participația respectivă.

65. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, responsabilă cu exercitarea supravegherii pe bază consolidată, poate, de la caz la caz, să decidă că o

instituție de credit sau o instituție financiară care este filială sau în care se deține o participație nu trebuie inclusă în perimetrul de consolidare prudentială în următoarele cazuri:

65.1. în cazul în care întreprinderea în cauză este situată într-un alt stat în care există obstacole de natură juridică în calea transferului de informații necesare;

65.2. în cazul în care întreprinderea în cauză prezintă un interes neglijabil numai în ceea ce privește obiectivele supravegherii instituțiilor de credit;

65.3. în cazul în care, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, consolidarea situației financiare a întreprinderii respective ar fi inadecvată sau ar putea induce în eroare în ceea ce privește realizarea obiectivelor de supraveghere a instituțiilor de credit, persoane juridice din Republica Moldova.

66. Atunci când mai multe întreprinderi îndeplinesc criteriile prevăzute la punctul 64 și subpunctul 65.2, întreprinderile respective sunt totuși incluse în consolidare, în măsura în care, în ansamblul lor, acestea prezintă un interes care nu este neglijabil în raport cu obiectivele de supraveghere stabilite.

Secțiunea a 7-a

Decizii comune privind cerințele prudenciale

67. Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, acționează în strânsă cooperare cu alte autorități competente în următoarele situații:

67.1. în cazul cererilor prezentate de o instituție de credit-mamă din Republica Moldova și de filialele sale sau în comun de filialele unei societăți financiare holding-mamă din Republica Moldova sau ale unei societăți financiare holding mixte-mamă din Republica Moldova pentru a decide dacă acordă sau nu aprobarea solicitată și, după caz, pentru a stabili termenele și condițiile cărora le este supusă această aprobare, cu privire la :

67.1.1. utilizarea abordării IRB, astfel cum este prevăzută în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating;

67.1.2. utilizarea propriilor estimări ale LGD (pierderi în caz de nerambursare), precum și ale CCF pe baza IRB, astfel cum este prevăzută în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating;

67.1.3. utilizarea metodei modelului intern, astfel cum este prevăzut în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții;

67.1.4. aprobarea utilizării abordării alternative bazate pe modele interne pentru riscul de piață, astfel cum este prevăzut în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață;

67.2. în scopul determinării îndeplinirii criteriilor pentru aplicarea unui tratament intragrup specific.

68. Banca Națională a Moldovei în strânsă cooperare și în deplină consultare cu celelalte autorități competente, adoptă decizii comune:

68.1. în cazul cererilor menționate la punctul 67.1, cu privire la acordarea sau refuzul aprobării solicitate și stabilește, după caz, termenele și condițiile în care aceasta se acordă;

68.2. în scopul determinării îndeplinirii criteriilor pentru aplicarea tratamentului intragrup specific menționat la punctul 67.2.

69. Cererile menționate la punctul 67.1. se depun la Banca Națională a Moldovei numai atunci când aceasta acționează în calitate de supraveghetor consolidant.

70. Banca Națională a Moldovei și celelalte autorități competente depun toate eforturile pentru a ajunge la o decizie comună în termen de șase luni cu privire la:

70.1. cererea menționată la punctul 67.1;

70.2. evaluarea criteriilor și stabilirea tratamentului specific menționat la punctul 67.2.

71. Decizia comună se prezintă într-un document care cuprinde decizia temeinic motivată și se comunică solicitantului de către Banca Națională a Moldovei.

72. Termenul de șase luni menționat la punctul 70 începe:

72.1. la data primirii de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, a cererii complete menționate la punctul 67.1. Banca Națională a Moldovei transmite, fără întârziere, cererea completă celorlalte autorități competente;

72.2. la data primirii de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, a unui raport elaborat de către supraveghetorul consolidat care analizează angajamentele intragrup din cadrul grupului, în cazul menționat la punctul 67.2.

73. În lipsa unei decizii comune a autorităților competente în termen de șase luni, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, adoptă propria decizie în sensul aprobărilor menționate la punctul 67.1. Decizia este prezentată într-un document care cuprinde decizia temeinic motivată și ține cont de avizele și de rezervele celorlalte autorități competente, exprimate în termenul de șase luni. Decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant nu aduce atingere competențelor autorităților competente în ceea ce privește impunerea unei cerințe specifice privind lichiditatea.

74. Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, transmite decizia adoptată instituției de credit-mamă din UE, societății financiare holding-mamă din UE sau societății financiare holding mixte-mamă din UE și celorlalte autorități competente.

75. În cazul în care, la expirarea termenului de șase luni menționat la punctul 70.1, oricare dintre autoritățile competente implicate a înaintat problema către Autoritatea Bancară Europeană (în continuare - ABE) în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, își amână decizia prevăzută la punctul 67.1. și așteaptă decizia pe care ABE o poate adopta în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menționat și, ulterior, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia ABE. Termenul de șase luni se consideră perioada de conciliere în sensul respectivului regulament. Problema nu se transmite către ABE după expirarea termenului de șase luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună.

76. În lipsa unei decizii comune a autorităților competente în termen de șase luni, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, responsabilă de supravegherea filialei la nivel individual, adoptă propria decizie cu privire la punctul 67.2.

77. Decizia menționată la punctul 76 este prezentată într-un document care cuprinde decizia temeinic motivată și ține seama de avizele și de rezervele celorlalte autorități competente, exprimate în termenul de șase luni.

78. Decizia menționată la punctul 76 se transmite de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, responsabilă de supravegherea filialei la nivel individual, supraveghetorului consolidant care informează instituția-mamă din UE, societatea financiară holding-mamă din UE sau societatea financiară holding mixtă-mamă din UE.

79. În cazul în care la expirarea termenului de șase luni menționat la punctul 70.2 autoritatea competentă care se află în calitate de supraveghetor consolidant a înaintat

problema către ABE în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritatea competentă, responsabilă de supravegherea filialei pe bază individuală, își amână decizia cu privire la subpunctul 67.2 și așteaptă decizia pe care ABE o poate lua în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menționat și, ulterior, adoptă decizia sa în conformitate cu decizia ABE. Perioada de șase luni se consideră perioada de conciliere în sensul respectivului regulament. Problema nu poate fi semnalată către ABE după expirarea perioadei de șase luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună.

80. În cazul în care o instituție de credit – mamă din Republica Moldova și filialele acesteia, filialele unei societăți financiare holding-mamă din Republica Moldova sau ale unei societăți financiare holding mixte-mamă din Republica Moldova utilizează abordarea IRB menționată la punctele 4 - 6 din Regulamentul nr. 162/2026, pe bază unificată, Banca Națională a Moldovei permite întreprinderii-mamă și filialelor sale, considerate în ansamblu, să îndeplinească criteriile de eligibilitate prevăzute în capitolul V din Regulamentul nr. 162/2026 într-un mod compatibil cu structura grupului și cu sistemele, procesele și metodologiile sale de gestionare a riscurilor.

Secțiunea a 8-a

Decizii comune privind nivelul de aplicare a cerințelor de lichiditate

81. Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, împreună cu autoritățile competente responsabile cu supravegherea filialelor unei instituții de credit - mamă din UE, ale unei societăți financiare holding-mamă din UE, ale unei societăți financiare holding mixte-mamă din UE, la cererea unei instituții de credit - mamă din UE sau a unei societăți financiare holding - mamă din UE, a unei societăți financiare holding mixte-mamă din UE, a unei filiale subconsolidate a unei instituții de credit - mamă din UE, a unei societăți financiare holding - mamă din UE, a unei societăți financiare holding mixte – mamă din UE, depun toate eforturile pentru a ajunge la o decizie comună cu privire la îndeplinirea condițiilor prevăzute la punctul 17 și la identificarea a unui subgrup unic de lichiditate pentru punerea în aplicare a prevederilor secțiunii a 3-a din Capitolul II.

82. Decizia comună menționată la punctul 81 se adoptă în termen de șase luni de la transmiterea de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, către autoritățile competente, astfel cum se menționează la punctul 81, a unui raport de identificare a subgrupurilor unice de lichiditate pe baza criteriilor prevăzute în secțiunea a 3-a din Capitolul II. În caz de dezacord în cursul perioadei de șase luni, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetorul consolidant, consultă ABE la cererea oricărei autorități competente implicate. Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, poate consulta ABE din proprie inițiativă.

83. Decizia comună poate impune, de asemenea, constrângeri privind localizarea și proprietatea asupra activelor lichide și poate solicita instituțiilor de credit exceptate de la aplicarea prevederilor Regulamentului nr. 329/2024 să dețină un cuantum minim de active lichide.

84. Decizia comună este inclusă într-un document care cuprinde decizia temeinic motivată și se comunică de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, instituției de credit - mamă a subgrupului de lichiditate.

85. În lipsa unei decizii comune în termen de șase luni, fiecare autoritate competentă responsabilă cu supravegherea pe bază individuală ia propria decizie.

86. În cursul perioadei de șase luni prevăzute la punctul 82, oricare dintre autoritățile competente poate să consulte ABE cu privire la îndeplinirea condițiilor prevăzute la punctul 17. În acest caz, toate autoritățile competente implicate își amână

luarea deciziilor până la încheierea procesului de mediere cu caracter neobligatoriu desfășurat de ABE. În cazul în care, în cursul medierii, nu se ajunge la un acord în termen de trei luni, fiecare autoritate competentă responsabilă cu supravegherea pe bază individuală adoptă propria decizie, ținând seama de proporționalitatea beneficiilor și riscurilor la nivelul statului membru al instituției de credit - mamă și de proporționalitatea beneficiilor și riscurilor la nivelul statului membru al filialei. Problema nu poate fi semnalată către ABE după expirarea perioadei de șase luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună.

87. Decizia comună menționată la punctul 81 și deciziile individuale menționate la punctul 85 sunt obligatorii.

88. Orice autoritate competentă implicată, inclusiv Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate, în cursul perioadei de șase luni, să consulte ABE în caz de dezacord referitor la condițiile prevăzute la subpunctele 19.1.–19.4. În acest caz, toate autoritățile competente implicate își amână luarea propriilor decizii până la încheierea procesului de mediere cu caracter neobligatoriu.

În cazul în care, în cursul medierii, autoritățile competente nu ajung la un acord în termen de trei luni, fiecare autoritate competentă responsabilă cu supravegherea pe bază individuală adoptă propria decizie.

Secțiunea a 9-a

Subconsolidarea în cazul entităților din state terțe

89. Instituțiile de credit - filiale sau filialele care sunt societăți financiare holding intermediare sau societăți financiare holding mixte intermediare aplică cerințele prevăzute la articolele 55 și 57 din Legea nr. 202/2017, inclusiv cerințele de fonduri proprii și cerințele de capital, cerințele privind expunerile mari, cerințele aferente indicatorului efectului de levier și cerințele de raportare asociate prevăzute în Legea nr. 202/2017 și în actele normative emise în aplicarea acestor prevederi pe baza situației lor subconsolidate în cazul în care au o instituție de credit sau o instituție financiară ca filială într-un stat terț sau dețin o participație într-o astfel de întreprindere.

90. Prin derogare de la punctul 89, instituțiile-filiale sau filialele care sunt societăți financiare holding intermediare sau societăți financiare holding mixte intermediare pot alege să nu aplice cerințele prevăzute la articolele 55 și 57 din Legea nr. 202/2017, inclusiv cerințele de fonduri proprii și cerințele de capital, cerințele privind expunerile mari, cerințele aferente indicatorului efectului de levier și cerințele de raportare asociate prevăzute în Legea nr. 202/2017 și în actele normative emise în aplicarea acestor prevederi pe baza situației lor subconsolidate, în cazul în care totalul activelor și al elementelor extrabilanțiere ale filialelor și participațiilor din state terțe reprezintă mai puțin de 10 % din quantumul total al activelor și elementelor extrabilanțiere ale instituției-filiale sau ale filialei care este societate financiară holding intermediară sau societate financiară holding mixtă intermediară.

91. În sensul aplicării supravegherii pe bază consolidată în conformitate cu prezentul capitol, termenii „firmă de investiții”, „instituție de credit”, „instituție financiară” se aplică, de asemenea, tuturor întreprinderilor stabilite în state terțe care, dacă ar fi stabilite în Uniunea Europeană, s-ar încadra în definițiile acestor termeni prevăzuți în Legea nr. 202/2017.

Capitolul IV

TRANZACȚIILE INTRAGRUP CU SOCIETĂȚILE HOLDING CU ACTIVITATEA MIXTĂ

92. Instituțiile de credit, persoane juridice din Republica Moldova, filiale ale unei societăți holding cu activitate mixtă, trebuie să dispună de procese de administrare a riscurilor și de mecanisme de control intern adecvate, inclusiv de proceduri contabile și

de raportare riguroase, pentru a identifica, măsura, monitoriza și controla în mod corespunzător tranzacțiile acestora cu societatea holding cu activitate mixtă și cu filialele acesteia.

93. Instituțiile de credit trebuie să informeze Banca Națională a Moldovei despre orice tranzacție semnificativă cu entitățile prevăzute la punctul 92, alta decât cea care este raportată ca expunere mare potrivit Regulamentului privind expunerile mari ale băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109/2019. Informația respectivă va fi transmisă către Banca Națională a Moldovei prin canalul electronic de comunicare și va include, cel puțin: data tranzacției, scopul detaliat/argumentarea tranzacției, date despre contraparte (denumirea, adresa), suma și valuta tranzacției.

94. Procesele, mecanismele și procedurile prevăzute la punctul 92 și tranzacțiile semnificative vor fi supuse supravegherii de către Banca Națională a Moldovei.

Capitolul V

FURNIZAREA DE INFORMAȚII

95. Fiecare instituție de credit, persoană juridică din Republica Moldova, va transmite Băncii Naționale a Moldovei, în termen de cel mult 10 zile de la data la care, conform prevederilor art.109 din Legea nr.202/2017, face obiectul supravegherii pe bază consolidată de către Banca Națională a Moldovei, o listă a entităților incluse în situațiile financiare consolidate ale băncii sau ale societății financiare holding, după caz, însoțită de o diagramă a structurii de conducere a grupului, cu menționarea modului de repartizare a responsabilităților în cadrul acesteia. Pentru fiecare dintre entități vor fi transmise următoarele informații:

95.1. denumirea și țara de origine;

95.2. domeniul de activitate;

95.3. capitalul social subscris și vărsat;

95.4. cota-parte din capitalul entității și din drepturile de vot ale acesteia, deținută direct sau indirect de către întreprinderea-mamă și de alte entități din cadrul grupului, precum și descrierea oricărei alte modalități de exercitare a controlului sau a influenței semnificative;

95.5. tratamentul respectivei entități, potrivit prevederilor contabile în vigoare aplicabile la întocmirea situațiilor financiare consolidate, metoda utilizată la includerea în situațiile financiare consolidate și justificarea aplicării metodei respective.

96. Băncile care, în conformitate cu art.109 din Legea nr.202/2017, fac obiectul supravegherii pe bază consolidată de către Banca Națională a Moldovei vor transmite Băncii Naționale a Moldovei, în termen de 10 zile, o diagramă a ariei de cuprindere a consolidării prudentiale. Pentru fiecare dintre entitățile incluse în această arie se vor transmite, după caz, următoarele informații și documente:

96.1. autoritatea responsabilă cu supravegherea pe bază individuală a entității, dacă este cazul;

96.2. standardele aplicabile în supravegherea pe bază individuală a entității;

96.3. în cazul filialelor, se va indica existența acordurilor sau a oricăror alte acte care limitează răspunderea întreprinderii-mamă la cota-parte deținută în capitalul filialei.

97. În cazul instituțiilor de credit, instituțiilor financiare, firmelor de investiții aflate într-una din situațiile prevăzute la pct.56, se vor furniza orice informații necesare descrierii relațiilor stabilite între instituțiile de credit incluse în perimetrul de consolidare prudentială și entitățile menționate la punctul 59.1.

98. Pentru fiecare dintre entitățile incluse în perimetrul de consolidare, dar care, în baza punctului 64 și 65, au fost excluse și astfel nu sunt incluse în situațiile financiare

consolidate ale instituției de credit sau ale societății financiare holding, instituțiile de credit vor transmite în plus față de informațiile prevăzute la punctul 98 și informațiile stipulate la punctul 99.

99. Băncile care fac obiectul supravegherii pe bază consolidată de către Banca Națională a Moldovei vor transmite Băncii Naționale a Moldovei orice modificare a informațiilor furnizate potrivit prezentului capitol, în termen de cel mult 10 zile de la data producerii acesteia.

100. Instituția de credit - filială, persoană juridică din Republica Moldova, care nu a fost inclusă în supravegherea pe bază consolidată exercitată de o autoritate competentă din alt stat, va notifica acest fapt Băncii Naționale a Moldovei, în termen de cel mult 10 zile de la data la care s-a luat hotărârea de neincluere în perimetrul de consolidare, comunicând și motivul neincluserii.

Capitolul VI

Cerințe de publicare specifice

101. Banca Națională a Moldovei, în calitatea de autoritate competentă, în cazul în care exercită opțiunea prevăzută la punctul 15 publică următoarele informații:

101.1. criteriile pe care le aplică pentru a stabili că nu există niciun impediment practic sau legal semnificativ, existent sau potențial, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor;

101.2. numărul de instituții de credit-mamă care beneficiază de exercitarea opțiunii prevăzute la punctul 15 și numărul acestor instituții de credit - mamă care au filiale într-un stat terț;

101.3. pe bază agregată, pentru statul membru:

101.3.1. valoarea totală a fondurilor proprii pe bază consolidată ale instituției de credit-mamă dintr-un stat membru care beneficiază de exercitarea opțiunii prevăzute la punctul 15, deținute la filiale dintr-un stat terț;

101.3.2. procentajul de fonduri proprii pe bază consolidată ale instituțiilor de credit-mamă dintr-un stat membru care beneficiază de exercitarea opțiunii prevăzute la punctul 15, reprezentat de fondurile proprii deținute la filiale dintr-un stat terț;

101.3.3. procentajul fondurilor proprii totale necesare conform punctelor 130-133 din Regulamentul nr. 109/2018, pe bază consolidată, ale instituțiilor de credit - mamă dintr-un stat membru care beneficiază de exercitarea opțiunii prevăzute la punctul 15, reprezentat de fondurile proprii deținute la filiale dintr-un stat terț.

102. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, în cazul în care exercită opțiunea prevăzută la punctul 23 publică următoarele informații:

102.1. criteriile pe care le aplică pentru a stabili că nu există niciun impediment practic sau legal semnificativ, existent sau potențial, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor;

102.2. numărul de instituții de credit-mamă care beneficiază de exercitarea opțiunii prevăzute la punctul 23 și numărul acestor instituții de credit -mamă care au filiale într-un stat terț;

102.3. pe bază agregată, pentru statul membru

102.3.1. valoarea totală a fondurilor proprii ale instituțiilor de credit-mamă care beneficiază de exercitarea opțiunii prevăzute la punctul 23, deținute la filiale dintr-un stat terț;

102.3.2. procentajul fondurilor proprii totale ale instituțiilor de credit-mamă care beneficiază de exercitarea opțiunii prevăzute la punctul 23, reprezentat de fondurile proprii deținute la filiale dintr-un stat terț;

102.3.3. procentajul fondurilor proprii totale necesare, conform punctelor 130-133 din Regulamentul nr. 109/2018, ale instituțiilor-mamă care beneficiază de exercitarea opțiunii prevăzute la punctul 23, reprezentat de fondurile proprii deținute la filiale dintr-o țară terță.

Anexă
la Regulamentul privind nivelul de aplicare
a cerințelor prudentiale

Condițiile conform cărora trebuie să se efectueze consolidarea în cazurile
menționate la punctele 56, 57, 58 și 61

Secțiunea 1

Condițiile conform cărora trebuie să se efectueze consolidarea în cazul
grupurilor de întreprinderi care au legături în înțelesul Legii contabilității și raportării
financiare nr. 287/2017

1. Atunci când Banca Națională a Moldovei stabilește, astfel cum se menționează la punctul 56, sub ce formă se realizează consolidarea, responsabilitatea pentru asigurarea respectării cerințelor prevăzute în secțiunile 1– 4 din Capitolul III, pe baza situației consolidate a tuturor întreprinderilor din grup îi revine:

1.1. instituției de credit, în cazul în care nu există decât o singură instituție de credit în cadrul grupului;

1.2. instituției de credit care are cel mai mare total al bilanțului, în cazul în care în cadrul grupului există mai multe instituții de credit;

1.3. firmei de investiții cu cel mai mare total al bilanțului, în cazul în care din grup nu face parte nicio instituție de credit.

În sensul punctului 1, totalul bilanțului se calculează pe baza ultimelor situații financiare consolidate auditate. În cazul în care, potrivit cadrului contabil aplicabil, nu există obligația întocmirii situațiilor financiare consolidate, totalul bilanțului se determină pe baza celei mai recente situații financiare individuale auditate a entității în cauză.

2. În cazul în care nu se consideră necesară aplicarea criteriilor menționate la punctul 1 din prezenta anexă, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, poate decide neaplicarea acestor criterii și poate desemna o altă entitate din cadrul grupului ca fiind responsabilă pentru asigurarea respectării cerințelor prevăzute în secțiunile 1- 4 din Capitolul III, ținând seama de situația de consolidare a tuturor întreprinderilor din grup.

3. La evaluarea caracterului adecvat al aplicării criteriilor menționate la punctul 1, Banca Națională a Moldovei trebuie să țină seama de orice decizie luată în conformitate cu articolul 109 alin. (1⁷) din Legea nr. 202/2017 sau, în lipsa unei astfel de decizii, de instituțiile în cauză și de importanța relativă a activităților lor în statele membre relevante sau de existența sau nu a unei obligații de a întocmi situații financiare consolidate pentru grup în cazurile prevăzute de Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017.

În astfel de cazuri, instituția de credit care are cel mai mare total al bilanțului are dreptul de a fi audiată înainte ca Banca Națională a Moldovei să ia decizia.

4. În cazurile prevăzute în prezenta secțiune, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, permite sau impune utilizarea metodei de consolidare prevăzute în Legea nr. 287/2017.

5. Nu este necesar să se includă în perimetrul de consolidare, în temeiul prezentei

secțiuni, o întreprindere care are legături cu una sau mai multe întreprinderi în înțelesul Legii nr. 287/2017 în aceleași cazuri și în conformitate cu aceleași criterii ca cele prevăzute în secțiunea a 6-a din Capitolul III.

Secțiunea a 2-a

Condițiile conform cărora trebuie să se efectueze consolidarea în cazul instituțiilor de credit sau instituțiilor financiare administrate de o întreprindere inclusă în perimetrul de consolidare împreună cu una sau mai multe întreprinderi care nu sunt incluse în perimetrul de consolidare

7. În cazul participațiilor în instituții de credit sau instituții financiare administrate de o întreprindere inclusă în perimetrul de consolidare împreună cu una sau mai multe întreprinderi care nu sunt incluse în perimetrul de consolidare, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetorul consolidant, solicită consolidarea prin metoda consolidării proporționale, astfel cum se menționează la punctul 57, în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

7.1. întreprinderile participante controlează în comun majoritatea drepturilor de vot ale acționarilor sau membrilor în instituția de credit sau instituția financiară în cauză sau au capacitatea de a coordona în comun activitățile relevante ale instituției de credit sau ale instituției financiare în cauză, în temeiul unui contract sau în temeiul unor clauze ale actului constitutiv sau ale statutului instituției de credit sau al instituției financiare;

7.2. deciziile privind activitățile relevante ale instituției de credit sau ale instituției financiare necesită acordul unanim al tuturor întreprinderilor participante;

7.3. contractul menționat la subpunctul 7.1. sau clauzele actului constitutiv, sau statutul instituției de credit sau al instituției financiare prevăd că răspunderea întreprinderilor participante se limitează la cota-parte de capital pe care o dețin în instituția de credit sau instituția financiară în cauză.

8. Consolidarea proporțională, menționată la punctul 7, se efectuează pe baza cotei-părți de capital deținute în instituția de credit sau instituția financiară în cauză.

Secțiunea a 3-a

Condițiile conform cărora trebuie să se efectueze consolidarea în cazul participațiilor semnificative sau al legăturilor de capital cu instituții de credit sau instituții financiare în alte cazuri

9. În cazul în care Banca Națională a Moldovei stabilește că consolidarea trebuie efectuată în conformitate cu punctul 58, aceasta poate permite sau solicita utilizarea metodei punerii în echivalență, cu excepția cazului în care stabilește că este necesară consolidarea proporțională sau globală a instituției de credit sau a instituției financiare în conformitate cu condițiile prevăzute la punctele 10 -13 din prezenta anexă.

10. Banca Națională a Moldovei stabilește necesitatea menționată la punctul 9 din prezenta anexă pe baza unei evaluări a riscurilor pe care instituția de credit sau instituția financiară în cauză le prezintă pentru instituția de credit cu participații semnificative sau legături de capital, ținând cont de amploarea și eficacitatea factorilor de diminuare a riscurilor și de impactul asupra cerințelor prudențiale pe bază consolidată care ar putea rezulta din aplicarea consolidării globale sau proporționale.

11. În scopul evaluării menționate la punctul 10 din prezenta anexă, instituția de credit cu o participație semnificativă sau legături de capital într-o instituție de credit sau o instituție financiară furnizează, la cerere, Băncii Naționale a Moldovei, cel puțin, următoarele informații:

11.1. structura generală a acționariatului instituției de credit sau instituției financiare în cauză, examinând în special dacă acțiunile sau drepturile de proprietate și

drepturile de vot echivalente, inclusiv drepturile de vot potențiale menționate la punctul 19 din prezenta anexă, sunt distribuite unui număr mare de acționari, proprietari sau membri sau dacă instituția de credit este acționarul principal, proprietar sau membru al instituției de credit sau al instituției financiare;

11.2. dacă instituția de credit acționează sau nu în calitate de sponsor prin administrarea sau consilierea instituției de credit sau a instituției financiare în cauză, prin introducerea pe piață a titlurilor de valoare ale instituției de credit sau instituției financiare ori prin furnizarea de lichidități și/sau prin îmbunătățirea calității creditului instituției de credit sau instituției financiare sau dacă instituția de credit este sau nu un investitor important în instrumentele sale de datorie sau de capitaluri proprii sau că există sau nu o altă formă de implicare contractuală și necontractuală prin care instituția de credit se expune la riscuri sau la randamente similare celor ale instrumentelor de fonduri proprii incluse în activele instituției de credit sau ale instituției financiare în cauză sau legate de performanța acestora;

11.3. în ce măsură instituția de credit este implicată în procesul decizional al instituției de credit sau al instituției financiare în cauză, măsura în care instituția exercită influență asupra instituției de credit și dacă instituția de credit sau instituția financiară este sau nu considerată ca fiind controlată de instituția respectivă în conformitate cu cadrul contabil aplicabil;

11.4. dacă instituția de credit primește sau nu, din partea instituției de credit sau a instituției financiare în cauză, servicii operaționale critice care nu pot fi înlocuite în timp util fără costuri excesive;

11.5. dacă ratingul de credit al instituției de credit sau al instituției financiare în cauză se bazează sau nu pe propriul rating al instituției de credit;

11.6. dacă există sau nu caracteristici specifice legate de componența bazei de investitori a instituției de credit sau instituției financiare în cauză, cu referire specială la faptul dacă ceilalți investitori ai instituției de credit sau ai instituției financiare au sau nu o relație comercială strânsă cu instituția, capacitatea investitorilor de a suporta pierderi sau de a-și cesiona instrumentele financiare;

11.7. dacă instituția de credit, pe de o parte, și instituția de credit sau instituția financiară în cauză, pe de altă parte, au sau nu o bază comună de clienți sau dacă una dintre părți participă sau nu la comercializarea produselor celeilalte;

11.8. dacă instituția de credit și instituția de credit sau instituția financiară în cauză au sau nu aceeași marcă;

11.9. dacă instituția de credit a acordat deja sau nu sprijin financiar instituției de credit sau instituției financiare în cauză în cazul unor dificultăți financiare.

12. Banca Națională a Moldovei poate să solicite consolidarea proporțională a instituției de credit sau a instituției financiare în cauză în funcție de cota-parte de capital deținută în întreprinderea respectivă, în cazul în care există un acord contractual între instituția de credit și unul sau mai mulți acționari, proprietari sau membri ai organelor de conducere ale instituției de credit sau ale instituției financiare în cauză pentru a furniza în comun sprijin financiar instituției de credit sau instituției financiare sau în cazul în care există dovezi solide că aceștia ar sprijini din punct de vedere financiar instituția de credit sau instituția financiară în cauză în funcție de cota-parte de capital deținută în aceasta.

13. Banca Națională a Moldovei poate să solicite consolidarea globală a instituției de credit sau a instituției financiare în cauză în cazul în care, ca urmare a relațiilor organizaționale și financiare dintre instituția de credit și instituția de credit sau instituția financiară în cauză, instituția de credit se expune majorității riscurilor sau beneficiază de majoritatea avantajelor care decurg din activitățile relevante ale instituției de credit sau ale instituției financiare respective.

Secțiunea a 4-a

Condițiile conform cărora trebuie să se efectueze consolidarea în cazul în care o instituție de credit exercită o influență semnificativă asupra uneia sau mai multor instituții de credit sau instituții financiare, fără a deține însă o participație semnificativă în aceste instituții sau fără a avea alte legături de capital cu acestea

14. În cazul în care o instituție de credit exercită o influență semnificativă asupra uneia sau mai multor instituții de credit sau instituții financiare, fără a deține însă o participație semnificativă în aceste instituții sau fără a avea alte legături de capital cu acestea, Banca Națională a Moldovei poate solicita consolidarea globală a instituției de credit sau a instituției financiare în cauză, astfel cum se menționează la subpunctul 59.1.

15. Banca Națională a Moldovei își bazează cerința menționată la punctul 14 din prezenta anexă pe baza unei evaluări a riscurilor pe care le prezintă instituția de credit sau instituția financiară respectivă pentru instituția de credit care exercită influența semnificativă, ținând cont de amploarea și eficacitatea factorilor de diminuare a riscurilor și de impactul pe care aplicarea consolidării globale l-ar putea avea asupra cerințelor prudențiale pe bază consolidată ale acestei instituții de credit.

16. Instituția de credit care exercită influență semnificativă, astfel cum se menționează la punctul 14 din prezenta anexă, transmite Băncii Naționale a Moldovei, la cerere, toate informațiile necesare menționate la punctul 11 din prezenta anexă.

17. Banca Națională a Moldovei poate solicita, în special, consolidarea globală a instituției de credit sau a instituției financiare în cazul în care instituția de credit care exercită o influență semnificativă, ca urmare a relațiilor organizaționale și financiare cu instituția de credit sau instituția financiară în cauză, este expusă majorității riscurilor sau beneficiilor care decurg din activitățile relevante ale instituției de credit sau ale instituției financiare respective.

18. Se consideră că o instituție de credit exercită influența semnificativă menționată la punctul 8 din prezenta anexă atunci când:

18.1. instituția de credit a numit sau are dreptul de a numi un membru al organului de administrație, de conducere sau de supraveghere al instituției de credit sau al instituției financiare în cauză;

18.2. instituția de credit este implicată în procesul decizional al instituției de credit sau al instituției financiare în cauză, inclusiv la deciziile cu privire la dividende și alte distribuiri;

18.3. instituția de credit efectuează tranzacții semnificative cu instituția de credit sau instituția financiară în cauză;

18.4. instituția de credit a făcut schimb de personal de conducere cu instituția de credit sau instituția financiară în cauză;

18.5. instituția de credit furnizează informații tehnice esențiale sau servicii critice instituției de credit sau instituției financiare în cauză;

18.6. instituția de credit dispune de drepturi suplimentare în cadrul instituției de credit sau al instituției financiare în cauză, în temeiul unui contract, al unor clauze ale actului constitutiv sau statutului acestora care ar putea afecta conducerea sau procesul decizional al instituției de credit sau instituției financiare respective.

19. La evaluarea influenței semnificative, Banca Națională a Moldovei trebuie să ia în considerare și existența unor instrumente precum warrantele pe acțiuni, opțiunile de cumpărare de acțiuni, instrumentele de datorie care sunt actualmente exercitabile sau convertibile în acțiuni ordinare sau alte instrumente similare care sunt exercitabile sau convertibile în prezent și care au potențialul ca, dacă sunt exercitate sau convertite, să îi confere instituției de credit drepturi de vot sau să conducă la reducerea drepturilor de vot

ale unei alte părți asupra politicilor financiare și operaționale ale instituției de credit sau instituției financiare în cauză.

Secțiunea a 5-a

Condițiile conform cărora trebuie să se efectueze consolidarea în cazurile în care două sau mai multe instituții de credit sau instituții financiare se află sub o conducere unică, fără ca acest lucru să se facă în baza unui contract, al unor clauze ale actului constitutiv sau statutului acestora

20. Banca Națională a Moldovei solicită consolidarea proporțională a două sau mai multe instituții de credit sau instituții financiare aflate sub o conducere unică, fără ca acest lucru să se facă în baza unui contract, al unor clauze ale actului constitutiv sau statutului acestora, în conformitate cu subpunctul 59.2 în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții:

20.1. Banca Națională a Moldovei a efectuat o evaluare cu scopul de a verifica dacă politicile financiare și operaționale ale instituțiilor în cauză sunt coordonate în mod efectiv; și

20.2. instituțiile de credit sau instituțiile financiare în cauză nu sunt legate printr-o relație de control și nici prin conducere pe o bază unitară.

21. La efectuarea verificării menționate la subpunctul 20.1. Banca Națională a Moldovei poate să ia în considerare, în special:

21.1. dacă instituțiile de credit sau instituțiile financiare în cauză sunt controlate, direct sau indirect, de către aceeași persoană fizică sau aceleași persoane fizice sau de către aceeași persoană juridică sau aceleași persoane juridice;

21.2. dacă majoritatea membrilor consiliului de administrație, organului de conducere sau de supraveghere al instituțiilor de credit sau al instituțiilor financiare este formată din persoane numite de aceeași persoană sau persoane fizice sau de aceeași persoană sau persoane juridice, chiar dacă membrii nu sunt aceiași.

22. Punctele 1 și 2 din prezenta anexă se aplică în scopul stabilirii entității responsabile cu asigurarea respectării cerințelor menționate la punctele 29-52 din prezentul regulament, pe baza situației de consolidare a tuturor instituțiilor și instituțiilor financiare menționate la punctul 20.

Secțiunea a 6-a

Condițiile conform cărora trebuie să se efectueze consolidarea în cazurile în care o filială sau o întreprindere în care o instituție de credit deține o participație nu este o entitate din sectorul financiar

23. Banca Națională a Moldovei poate solicita consolidarea globală sau proporțională a unei filiale sau a unei întreprinderi în care o instituție de credit deține o participație în cazul în care filiala sau întreprinderea respectivă nu este o entitate din sectorul financiar, astfel cum se menționează la punctul 62, cu condiția să efectueze o evaluare prin care verifică dacă este îndeplinită condiția prevăzută la subpunctul 62.2.

24. În scopul evaluării menționate la punctul 23 din prezenta anexă se aplică prevederile punctelor 10 și 11 din prezenta anexă.

25. Banca Națională a Moldovei poate să solicite consolidarea globală a filialei sau a întreprinderii menționate la punctul 23 din prezenta anexă în cazul în care, ca urmare a relațiilor organizaționale și financiare dintre instituția de credit și filiala sau întreprinderea în cauză, instituția de credit este expusă majorității riscurilor sau beneficiază de majoritatea avantajelor care decurg din activitățile relevante ale filialei sau întreprinderii respective.

26. Banca Națională a Moldovei poate solicita consolidarea proporțională a unei întreprinderi menționate la punctul 23 din prezenta anexă în funcție de cota-parte de capital deținută în întreprinderea respectivă, în cazul în care este îndeplinită una dintre următoarele condiții:

26.1. întreprinderea este controlată în comun de către instituție împreună cu una sau mai multe întreprinderi care nu sunt incluse în perimetrul de consolidare, în baza unui contract încheiat între acestea sau în temeiul unor clauze ale actului constitutiv sau statutului întreprinderii, iar procesul decizional cu privire la activitățile relevante ale întreprinderii necesită acordul unanim al tuturor întreprinderilor participante;

26.2. există un contract între instituția de credit și unul sau mai mulți acționari, proprietari sau membri ai organului de conducere al entității pentru a oferi în comun sprijin financiar entității respective sau există dovezi solide că aceștia ar sprijini din punct de vedere financiar întreprinderea în funcție de cota-parte de capital deținută în cadrul acesteia.

Secțiune a 7-a

Condiții pentru includerea în fondurile proprii de nivel 1 de bază, de nivel 1 suplimentar și de nivel 2 consolidate a instrumentelor deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare prudențial

27. În cazurile în care se utilizează metoda de consolidare prevăzută la punctul 56 sau subpunctul 59.2, instituția de credit poate include elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de nivel 2, precum și conturile de prime de emisiune aferente acestora, ale întreprinderilor incluse în perimetrul de consolidare prudențial care sunt deținute de alte persoane decât întreprinderile respective, în fondurile proprii de nivel 1 de bază, în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar și de nivel 2 consolidate, cu condiția ca respectivele elemente de capital să fie disponibile cu scopul de a acoperi pierderile tuturor întreprinderilor incluse în perimetrul de consolidare.

28. În cazul în care elementele menționate la punctul 27 din prezenta anexă nu sunt disponibile cu scopul de a acoperi pierderile tuturor întreprinderilor incluse în perimetrul de consolidare prudențial, instituția de credit stabilește cuantumul acestor elemente, care urmează să fie incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază, de nivel 1 suplimentar și de nivel 2 consolidate, în conformitate cu punctele 129¹ - 129¹⁴ din Regulamentul nr. 109/2018.

29. În sensul punctului 27 din prezenta anexă, elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de nivel 2 și conturile de prime de emisiune aferente acestora menționate la punctul 27 din prezenta anexă care sunt deținute de persoana sau persoanele sau entitatea ori entitățile care administrează întreprinderile pe bază unificată în temeiul punctului 56 sau care exercită o conducere unică asupra întreprinderilor, astfel cum se menționează la subpunctul 59.2, se consideră a fi disponibile cu scopul de a acoperi pierderile tuturor entităților incluse în perimetrul de consolidare prudențială.

30. În cazurile în care este necesară o consolidare globală în sensul punctului 58, subpunctului 59.1 sau punctul 62, instituția de credit stabilește cuantumul elementelor fondurilor proprii de nivel 1 de bază, al instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de nivel 2, precum și conturile de prime de emisiune aferente acestora, ale întreprinderilor incluse în perimetrul de consolidare prudențial care sunt deținute de alte persoane decât întreprinderile respective, care urmează să fie inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază și în instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de nivel

2 consolidate, în conformitate cu punctele 129¹ - 129¹⁴ din Regulamentul nr. 109/2018. În acest scop, se consideră că întreprinderile pentru care este necesară o consolidare globală sunt filiale.

31. În cazurile în care este necesară o consolidare proporțională în sensul punctului 57, 58 sau 62, instituțiile de credit stabilesc cuantumul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de nivel 2 emise de întreprinderile incluse în mod proporțional în perimetrul de consolidare prudential care sunt deținute de alte persoane decât întreprinderile respective, precum și conturile de prime de emisiune aferente acestora, care urmează să fie incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar și de nivel 2 consolidate, în conformitate cu punctul 129³ și punctele 129¹¹ - 129¹⁴ din Regulamentul nr. 109/2018.

32. În scopul punctului 31 din prezenta anexă se aplică următoarele:

32.1. se consideră că întreprinderile pentru care este necesară o consolidare proporțională sunt filiale;

32.2. trimerile la includerea globală în consolidare, în conformitate cu Capitolul III din prezentul regulament, se interpretează ca trimiteri la includerea proporțională în consolidare în conformitate cu punctul 57, 58 sau cu punctul 62; și

32.3. cuantumul menționat la punctul 129³ și punctele 129¹¹ - 129¹⁴ din Regulamentul nr.109/2018 se stabilesc, ținându-se seama de cota-parte de capital deținută de instituția de credit în întreprinderile respective.