

**COMITETUL EXECUTIV  
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**HOTĂRÂREA nr.  
din \_\_\_\_\_ 2025**

**Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)**

În temeiul art. 60-62 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:**

Prezenta hotărâre:

- transpune art.27, art.28 (1) și(3), art.29, art.32, art.36 (1) (5), art.40, art. 47a, 47b, 47c, art.52 (1), art.54(1), art.62, art.63(1), art.64(1), art.66, art.72a-72f, art.72j -72l, art.73(3), art.76, art.77(2), art.78(1), art.78a, art.79a, art.84(1) și (3), art.85(3) și (5), art.87(1) și (3), art.92, art.94 din 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) 2024/1623 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2024;

- art.4-7, art.8, art.9, art.12, art. 20(2), art.21, art.25, art.26, art.27, art.28, art.30a, art.30b, art.31, 32a, 34a din Regulamentul delegat (UE) nr.241/2014 al Comisiei din 7 ianuarie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile aplicabile instituțiilor, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 074 din 14 martie 2014, CELEX: 02014R0241, așa cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul (UE) 2023/827 al Comisiei din 11 octombrie 2022;

- art.2 din Regulamentul delegat (UE) nr. 523/2014 al Comisiei din 12 martie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru stabilirea a ceea ce constituie legătura strânsă dintre valoarea obligațiunilor garantate ale unei instituții și valoarea activelor instituției, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 148 din 20 mai 2014, CELEX: 32014R0523.

1. Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.231/2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.216-221, art.2007), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 1 decembrie 2011 cu nr.856, punctul 7, se completează cu textul „ținând cont de expunerile neperformante deduse conform Regulamentului nr.109/2018”.

2. Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109/2018 cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.183-194, art.899), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1332/2018, se modifică după cum urmează:

**2.1.** În clauza de adoptare a hotărârii, textul „Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „Legea nr.548/1995” și textul „Legea nr.202 din 6 octombrie 2017” se substituie cu textul respectiv „Legea nr.202/2017”, iar cuvintele „și completările” se exclud;

**2.2.** Clauza de armonizare va avea următorul cuprins:

„- art.4 (1) pct.(102)-(104), pct.(107)-(114), pct.(117)-(120), pct.(122), pct.(126), pct.(128), art.25, art.26 (1)-(3), art.27 art.28, art.29, art.30, art.31, art.32, art.33-39, art.40, art.41-48, art.50-75, art.76, art.77-79, art.79a, art.81, art.82, art.84 alin (1), (3) și (5), art.85 alin (1), (3) și (5), art.86, art.87 alin (1) și (3), art.88, art.92-94 art.99 (1) din Regulamentul nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012, publicat în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene nr.L 176 din 27 iunie 2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2024/1623 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2024 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește cerințele referitoare la riscul de credit, riscul de ajustare a evaluării creditului, riscul operațional, riscul de piață și în ceea ce privește pragul minim privind cerințele de capital;

- art.2-7, art.7a, art.7b (1), art.8, art.9, art.12-15a (1)-(2), art.15b-16 (1), art.20-23, art.24a (1), art.25-31, art.32a, art.33 și art.34a alin.(1), (3)-(7) din Regulamentul delegat (UE) nr.241/2014 al Comisiei din 7 ianuarie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru cerințele de fonduri proprii în cazul instituțiilor, publicat în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene nr.L 148/4 din 20 mai 2014;

- Regulamentul delegat (UE) 2015/923 al Comisiei din 11 martie 2015 de modificare a Regulamentului delegat (UE) nr.241/2014 de completare a Regulamentului (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru cerințele de fonduri proprii în cazul instituțiilor, publicat în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene nr.L 135 din 2 iunie 2015;

- art.2 din Regulamentul delegat (UE) nr. 523/2014 al Comisiei din 12 martie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru stabilirea a ceea ce constituie legătura strânsă dintre valoarea obligațiunilor garantate ale unei instituții și valoarea activelor instituției, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 148 din 20 mai 2014, CELEX: 32014R0523.”

**2.3.** În tot cuprinsul regulamentului, textul „Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”, „Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 cu privire la activitatea băncilor”, „Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea bancară”, la orice formă gramaticală, se substituie cu textul „Legea nr.202/2017”, la forma gramaticală corespunzătoare.

**2.4.** La punctul 1 cuvintele „în calculul fondurilor proprii” se completează cu cuvintele „și pasivelor eligibile”.

**2.5.** La punctul 4:

**2.5.1.** noțiunea „deținere indirectă” va avea următorul cuprins:

„**deținere indirectă** - orice expunere față de o entitate intermediară care deține o expunere față de instrumentele de capital emise de o entitate din sectorul financiar sau față de pasive emise de o bancă în cazul căreia, dacă valoarea instrumentelor de capital emise de entitatea din sectorul financiar sau a pasivelor emise de bancă ar fi scoasă în afara bilanțului definitiv, pierderile înregistrate în consecință de respectiva bancă nu ar fi semnificativ diferite de pierderile pe care aceasta le-ar înregistra ca urmare a deținerii directe a acelor instrumente de capital emise de entitatea din sectorul financiar sau a acelor pasive emise de bancă;”;

2.5.2. la noțiunea „deținere sintetică” se completează la final cu cuvintele „sau de valoarea pasivelor emise de o bancă”;

2.5.3. la noțiunea „elemente care pot fi distribuite” textul „, în timp ce aceste pierderi și rezerve” se substituie cu textul „, ; profiturile, pierderile și rezervele respective”;

2.5.4. după noțiunea „elemente care pot fi distribuite” se completează cu noțiunile „entitate de rezoluție” și „entitate specializată de restructurare a datoriei” cu următorul cuprins:  
**„entitate de rezoluție:**

1) o persoană juridică din Republica Moldova sau Uniunea Europeană, pe care autoritatea de rezoluție a identificat-o ca o entitate în privința căreia planul de rezoluție prevede măsuri de rezoluție; sau

2) o bancă care nu face parte dintr-un grup care face obiectul supravegherii consolidate în temeiul Legii nr.202/2017 în privința căreia planul de rezoluție prevede măsuri de rezoluție;

**entitate specializată de restructurare a datoriei** - o bancă care, în cursul exercițiului financiar precedent, a îndeplinit cumulativ următoarele condiții atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată:

1) activitatea principală a băncii este achiziționarea, gestionarea și restructurarea expunerilor neperformante în conformitate cu un proces decizional intern clar și eficace pus în aplicare de organul său de conducere;

2) valoarea contabilă determinată fără a se lua în considerare nicio ajustare pentru riscul de credit a propriilor credite acordate nu depășește 15 % din totalul activelor sale;

3) cel puțin 5 % din valoarea contabilă determinată fără a se lua în considerare nicio ajustare pentru riscul de credit a propriilor credite acordate constituie o refinanțare totală sau parțială sau ajustarea termenilor relevanți ori a expunerilor neperformante achiziționate care se califică drept măsură de restructurare datorată dificultăților financiare în conformitate cu punctele 67<sup>13</sup>-67<sup>16</sup>;

4) valoarea totală a activelor băncii nu depășește echivalentul în MDL a 20 de miliarde EUR;

5) banca menține în permanență un indicator de finanțare stabilă netă de cel puțin 130 %;

6) depozitele la vedere ale băncii nu depășesc 5 % din totalul pasivelor băncii.

Entitatea specializată de restructurare a datoriei informează imediat Banca Națională a Moldovei în cazul în care una sau mai multe dintre condițiile menționate nu mai sunt îndeplinite.”.

2.6. La punctul 7 cifra „26” se substituie cu cifra „25”.

2.7. Se completează cu punctul 9<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„9<sup>1</sup>. Fondurile proprii și pasivele eligibile ale unei bănci constau în suma dintre fondurile proprii și pasivele eligibile ale acesteia după aplicarea deducerilor de la punctul 109<sup>21</sup>.”.

2.8. Se completează cu punctul 16<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„16<sup>1</sup>. În sensul punctului 16 subpunctul 2), doar partea unui instrument de capital care a fost achitată integral este eligibilă pentru a fi considerată instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază.”.

2.9. Se completează cu punctele 19<sup>1</sup> și 19<sup>2</sup> cu următorul cuprins:

„19<sup>1</sup>. Condiția prevăzută la punctul 16, subpunctul 8), litera e) este considerată îndeplinită în pofida faptului că o filială face obiectul unui acord privind transferul profitului și al pierderilor cu întreprinderea-mamă, conform căruia filiala este obligată să transfere, ca urmare a întocmirii situațiilor sale financiare anuale, rezultatul său anual către întreprinderea-mamă, în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

1) întreprinderea-mamă deține 90 % sau mai mult din drepturile de vot și din capitalul filialei;

2) întreprinderea-mamă și filiala sunt situate în același stat membru;

3) acordul a fost încheiat în scopuri de impozitare;

- 4) la întocmirea situației financiare anuale, filiala are libertatea de a reduce valoarea distribuirilor prin alocarea tuturor profiturilor sale sau a unei părți a acestora către rezervele proprii sau către fondurile sale pentru riscuri bancare generale înainte de efectuarea oricărei plăți către întreprinderea sa mamă;
- 5) întreprinderea-mamă este obligată, în temeiul acordului, să despăgubească integral filiala pentru toate pierderile acesteia din urmă;
- 6) acordul face obiectul unei perioade de preaviz conform căreia acordul poate fi reziliat numai până la sfârșitul unui exercițiu financiar, rezilierea intrând în vigoare cel mai devreme la începutul exercițiului financiar următor, neafectând obligația întreprinderii-mamă de a despăgubi integral filiala pentru toate pierderile suferite pe parcursul exercițiului financiar curent.

**19<sup>2</sup>.** În cazul în care banca a încheiat un acord privind transferul profitului și al pierderilor conform punctului 19<sup>1</sup>, aceasta notifică în scris Banca Națională a Moldovei, imediat, și prezintă o copie a acordului. De asemenea, banca informează imediat, Banca Națională a Moldovei cu privire la orice modificare adusă acordului privind transferul profitului și al pierderilor și la rezoluțiunea acestuia. Banca nu încheie mai mult de un acord privind transferul profitului și al pierderilor.”.

**2.10.** După punctul 23 se completează cu Subsecțiunea 2<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

**„Subsecțiunea 2<sup>1</sup>**

***Instrumente de capital emise de societățile mutuale, organizațiile cooperatiste de credit, instituțiile de economii sau instituțiile similare în cadrul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază***

**23<sup>1</sup>.** Elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază includ orice instrument de capital emis de o societate în conformitate cu dispozițiile sale statutare dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

1) societatea este de un tip definit în conformitate cu legislația națională aplicabilă, iar autoritățile competente, ale statului în care este stabilită, consideră că aceasta se califică drept oricare dintre următoarele:

- a) societate mutuală;
- b) organizație cooperatistă de credit;
- c) instituție de economii;
- d) instituție similară;

2) sunt îndeplinite condițiile prevăzute la subsecțiunea 2 și condițiile de modificare de la punctele 23<sup>3</sup>-23<sup>8</sup>.

**23<sup>2</sup>.** Condițiile pentru stabilirea unui anumit tip de întreprindere recunoscut în temeiul legislației naționale aplicabile se califică drept societate mutuală, organizație cooperatistă de credit, instituție de economii sau instituție similară în sensul prezentului regulament, se stabilește în anexa 3<sup>1</sup>.

**23<sup>3</sup>.** Instrumentele de capital emise de societățile mutuale, organizațiile cooperatiste de credit, instituțiile de economii și instituțiile similare se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază numai dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la subsecțiunea 2 cu modificările care rezultă din aplicarea prezentei subsecțiuni.

**23<sup>4</sup>.** Trebuie îndeplinite condițiile următoare referitoare la răscumpărarea instrumentelor de capital:

- 1) societatea are posibilitatea de a refuza răscumpărarea instrumentelor, cu excepția situațiilor în care se interzice acest lucru în temeiul legislației naționale aplicabile;
- 2) atunci când refuzul instituției de a răscumpăra instrumentele este interzis în temeiul legislației naționale aplicabile, dispozițiile care reglementează instrumentele oferă societății posibilitatea de a limita răscumpărarea lor;
- 3) refuzul de a răscumpăra instrumentele sau limitarea răscumpărării instrumentelor, după caz, nu poate constitui un eveniment de nerambursare pentru societatea respectivă.

**23<sup>5</sup>.** Instrumentele de capital pot include un plafon sau o restricție privind nivelul maxim de distribuire numai în cazul în care plafonul sau restricția respectivă sunt prevăzute în legislația națională aplicabilă sau în actul constitutiv al societății.

**23<sup>6</sup>.** Dacă instrumentele de capital conferă proprietarului drepturi asupra rezervelor societății în caz de insolvabilitate sau de lichidare care se limitează la valoarea nominală a instrumentelor, o astfel de limitare se aplică în aceeași măsură pentru deținătorii tuturor celorlalte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază emise de societatea respectivă.

**23<sup>7</sup>.** Condiția menționată la punctul 23<sup>6</sup> nu aduce atingere posibilității ca o societate mutuală, o organizație cooperatistă de credit, o instituție de economii sau o instituție similară să includă în cadrul fondurilor proprii de nivel 1 de bază instrumente care nu conferă deținătorului drepturi de vot și care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

1) creanța deținătorilor instrumentelor fără drept de vot în caz de insolvență sau de lichidare a societății este proporțională cu ponderea pe care acele instrumente fără drept de vot o au în totalul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază;

2) instrumentele se încadrează, pe baza altor criterii, în categoria instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază.

**23<sup>8</sup>.** Dacă instrumentele de capital conferă proprietarilor lor dreptul la o creanță asupra activelor societății în caz de insolvabilitate sau de lichidare care este fixă sau plafonată, o astfel de limitare se aplică în aceeași măsură tuturor deținătorilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază emise de societate.”.

**2.11.** La secțiunea a 2-a „Filtre prudențiale aferente acoperirii fluxurilor de trezorerie, modificării valorii datoriilor proprii și ajustări de valoare suplimentare”, capitolul III:

**2.11.1.** în denumirea secțiunii, după cuvântul „aferente” se completează cu cuvintele „activelor securizate”;

**2.11.2.** secțiunea a 2-a din capitolul III se completează cu punctele 25<sup>1</sup> și 25<sup>2</sup> cu următorul cuprins:

„**25<sup>1</sup>.** Banca exclude din cadrul oricărui element al fondurilor proprii orice creștere a capitalurilor proprii în conformitate cu cadrul contabil care rezultă din active securizate, inclusiv următoarele:

1) o astfel de creștere asociată cu venitul viitor din marja care duce la un câștig rezultat din vânzare pentru bancă;

2) dacă banca este inițiatoarea unei securizări, câștigurile nete care rezultă din capitalizarea veniturilor viitoare din activele securizate care asigură o îmbunătățire a calității creditului pentru pozițiile din securizare.

**25<sup>2</sup>.** În sensul punctului 25<sup>1</sup>, subpunctul 1) semnificația conceptului „câștig rezultat din vânzare” este prezentată în anexa 1 la prezentul regulament.”.

**2.12.** Se completează cu punctele 27<sup>1</sup> și 27<sup>2</sup> cu următorul cuprins:

„**27<sup>1</sup>.** Fără a aduce atingere punctului 26, subpunctul 1), băncile pot include cuantumul câștigurilor și a pierderilor aferente datoriilor lor în fondurile proprii atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

1) datoriile sunt sub formă de obligațiuni și îndeplinesc condițiile menționate la articolul 112 din Legea nr. 171/2012 privind piața de capital, astfel cum se aplică la data la care au fost emise sau sunt obligațiuni garantate în conformitate cu actele normative privind obligațiunile garantate;

2) modificările valorii activelor și datoriilor băncii se datorează aceluiași modificări ale calității creditului băncii;

3) există o legătură strânsă între valoarea obligațiunilor menționate la subpunctul 1) și valoarea activelor băncii;

4) există posibilitatea de a rambursa creditele ipotecare răscumpărând obligațiunile care finanțează creditele ipotecare la valoarea de piață sau cea nominală.

**27<sup>2</sup>.** În sensul punctului 27<sup>1</sup>, subpunctul 3) se consideră că există o legătură strânsă atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

1) orice modificare a valorii juste a obligațiunilor emise de bancă are drept rezultat, în orice moment, modificări echivalente ale valorii juste a activelor subiacente obligațiunilor.

2) creditele ipotecare subiacente obligațiunilor emise de bancă pentru a finanța creditele pot fi, în orice moment, rambursate prin răscumpărarea obligațiunilor la valoarea de piață sau la valoarea nominală;

3) există un mecanism transparent pentru a determina valoarea justă a creditelor ipotecare și a obligațiunilor. Determinarea valorii creditelor ipotecare include calcularea valorii juste a opțiunii de livrare.

Nu se consideră că există o legătură strânsă în cazul în care, în conformitate cu subpunctele 1)-3), rezultă un profit net sau o pierdere netă din modificările valorii obligațiunilor sau ale creditelor ipotecare subiacente cu opțiunea de livrare încorporată.”.

**2.13. La punctul 30:**

**2.13.1.** subpunctul 2) se completează cu textul „, , cu excepția programelor informatice evaluate în mod prudent a căror valoare nu este afectată în mod negativ de rezoluția, insolabilitatea sau de lichidarea băncii”;

**2.13.2.** se completează cu subpunctul 3<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„3<sup>1</sup>) pentru băncile care calculează quantumurile ponderate la risc ale expunerilor utilizând abordarea bazată pe modele interne de rating (abordarea IRB), deficitul conform IRB, acolo unde este cazul, calculat în conformitate cu actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent tratamentul riscului de credit potrivit abordării IRB;”;

**2.13.3.** subpunctul 6) după textul „din sectorul financiar,” se completează cu textul „dacă aceste entități și banca înregistrează dețineri reciproce,”;

**2.13.4.** la subpunctul 9) cuvântul „fondurile” se substituie cu cuvintele „elementele de fonduri”;

**2.13.5.** subpunctul 10) va avea următorul cuprins:

„10) quantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1000%, atunci când banca deduce quantumul expunerii respective din quantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ca alternativă la aplicarea unei ponderi de risc de 1000%:

a) dețineri calificate din afara sectorului financiar;

b) poziții din securitizare, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului prudențial al securitizărilor;

c) tranzacțiilor incomplete, în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.115/2018;

d) poziții dintr-un coș de expuneri pentru care banca nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB, în conformitate actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent tratamentul riscului de credit potrivit abordării IRB;

e) expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute într-un OPC cărora li se atribuie o pondere de risc de 1 000 % în conformitate cu Regulamentul nr. 111/2018.”;

**2.13.6.** se completează cu subpunctele 12) și 13) cu următorul cuprins:

„12) quantumul aplicabil al acoperirii insuficiente pentru expunerile neperformante;

13) pentru un angajament de valoare minimă, menționat în Regulamentul nr.111/2018, orice quantum cu care valoarea de piață curentă a unităților sau acțiunilor deținute în OPC-uri care constituie suportul angajamentului de valoare minimă este inferioară valorii actuale a angajamentului de valoare minimă și pentru care banca nu a recunoscut deja o reducere a elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază.”.

**2.14. Se completează cu punctul 31<sup>1</sup> cu următorul cuprins:**

„31<sup>1</sup>. În sensul punctului 30, subpunctul 12), prin derogare de la punctele 67<sup>17</sup>-67<sup>26</sup>, după notificarea, în scris, a Băncii Naționale a Moldovei, quantumul aplicabil al acoperirii insuficiente pentru

expunerile neperformante achiziționate de o entitate specializată de restructurare a datoriei este zero. Derogarea prevăzută în prezentul punct se aplică pe bază individuală și, în cazul grupurilor în care toate băncile se califică drept entități specializate de restructurare a datoriei, pe bază consolidată.”.

2.15. Punctul 46 după textul „(în continuare – Regulamentul nr.111/2018)” se completează cu textul „sau în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating, după caz,”.

2.16. La subsecțiunea 5 „Deducerea activelor fondului de pensii cu beneficii determinate”:

2.16.1. denumirea Subsecțiunii a 5-a, din secțiunea 3, capitolul III, va avea următorul cuprins ***„Deducerea cuantumurilor negative care rezultă din calcularea cuantumului pierderilor așteptate și a activelor fondului de pensii cu beneficii determinate”;***

2.17. se completează cu punctul 46<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„46<sup>1</sup>. Cuantumul care trebuie dedus în conformitate cu punctul 30 subpunctul 3<sup>1</sup> nu se reduce printr-o creștere a nivelului creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare sau prin alte efecte fiscale suplimentare, care ar putea apărea în cazul în care provizioanele ar atinge nivelul pierderilor așteptate menționate în secțiunea „cuantumurile pierderilor așteptate” din actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.”.

2.18. Punctul 48 se completează cu textul „sau în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating, după caz”.

2.19. La punctul 55 subpunctul 1) litera a) va avea următorul cuprins:

„a) data scadenței poziției scurte este aceeași cu cea a poziției lungi sau survine după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte este de cel puțin un an;”.

2.20. La punctul 56 subpunctul 1):

2.20.1. la litera a), cifra „26” se substituie cu cifra „25<sup>1</sup>”;

2.20.2. la litera b) textul „10) și 11)” se substituie cu textul „10) literele b) - e) și 11) - 13)”.

2.21. La punctul 59 după textul „Regulamentului nr.111/2018” se completează cu textul „sau în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating”.

2.22. La punctul 63, subpunctele 1) și 2):

1.21.1 litera a), cifra „26” se substituie cu cifra „25<sup>1</sup>”;

1.21.2 litera b), textul „10) și 11)” se substituie cu textul „10) literele b) - e) și 11) - 13)”.

2.23. La punctul 64 subpunctul 1) cifra „26” se substituie cu cifra „25<sup>1</sup>”.

2.24. După punctul 67, se completează cu Subsecțiunile 11 și 12 cu următorul cuprins:

#### ***„Subsecțiunea 11***

##### ***Expuneri neperformante și măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare***

67<sup>1</sup>. În sensul punctului 30, subpunctul 12), termenul „expunere” include oricare dintre următoarele elemente, cu condiția ca acestea să nu fie incluse în portofoliul de tranzacționare al băncii:

- 1) un instrument de datorie, inclusiv un titlu de datorie, un împrumut, un avans și un depozit la vedere;
- 2) un angajament de creditare dat, o garanție financiară dată sau orice alt angajament dat, indiferent dacă este revocabil sau irevocabil, cu excepția facilităților de credit neutilizate care pot fi anulate necondiționat, în orice moment și fără notificare, sau care atrag anularea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului.

**67<sup>2</sup>.** În sensul punctului 30, subpunctul 12), valoarea expunerii unui instrument de datorie este valoarea sa contabilă măsurată fără a ține seama de ajustările specifice pentru riscul de credit, de ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu punctul 28, subpunctul 1 și cerințele de evaluare prudentă prevăzute în Regulamentul nr.114/2018, de cuantumurile deduse în conformitate cu punctul 30, subpunctul 12), de alte reduceri ale fondurilor proprii aferente expunerii sau de scoaterile în afara bilanțului parțiale efectuate de către bancă după ultima clasificare a expunerii drept neperformantă.

**67<sup>3</sup>.** În sensul punctului 30, subpunctul 12), valoarea expunerii unui instrument de datorie care a fost achiziționată la un preț mai mic decât suma datorată de debitor include diferența dintre prețul de cumpărare și suma datorată de debitor.

**67<sup>4</sup>.** În sensul punctului 30, subpunctul 12), valoarea expunerii unui angajament de creditare dat, a unei garanții financiare date sau a oricărui alt angajament dat astfel cum este menționat la punctul 67<sup>1</sup>, subpunctul 2) este valoarea sa nominală, care reprezintă expunerea maximă a băncii la riscul de credit fără a ține seama de nicio protecție finanțată sau nefinanțată a creditului. Valoarea nominală a unui angajament de creditare este cuantumul neutilizat pe care banca s-a angajat să îl acorde, iar valoarea nominală a unei garanții financiare date este cuantumul maxim pe care entitatea ar putea să îl plătească dacă se apelează la garanție.

**67<sup>5</sup>.** Valoarea nominală menționată la punctul 67<sup>4</sup> nu ține seama de ajustările specifice pentru riscul de credit, ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu punctul 28, subpunctul 1 și cerințele de evaluare prudentă prevăzute în Regulamentul nr.114/2018, cuantumurile deduse în conformitate cu punctul 30, subpunctul 12) sau de alte reduceri ale fondurilor proprii aferente expunerii.

**67<sup>6</sup>.** În sensul punctului 30, subpunctul 12), următoarele expuneri sunt clasificate drept neperformante: 1) o expunere care este considerată a fi în stare de nerambursare în conformitate cu secțiunea a 3-a, capitolul III din Regulamentul 111/2018;

2) o expunere care este considerată a fi depreciată în conformitate cu cadrul contabil;

3) o expunere supusă unei perioade de probă în conformitate cu punctul 67<sup>12</sup>, atunci când sunt acordate măsuri suplimentare de restructurare datorate dificultăților financiare sau când expunerea devine restantă cu peste 30 de zile;

4) o expunere sub forma unui angajament care, dacă ar fi tras sau utilizat în alt mod, probabil nu ar fi restituit în întregime fără executarea garanțiilor reale;

5) o expunere sub forma unei garanții financiare care este susceptibilă de a fi exercitată de beneficiarul garanției, inclusiv atunci când expunerea garantată suport îndeplinește criteriile pentru a fi considerată drept neperformantă.

**67<sup>7</sup>.** În sensul punctului 67<sup>6</sup>, subpunctul 1), în cazul în care banca are expuneri bilanțiere față de un debitor care sunt restante cu peste 90 de zile și care reprezintă mai mult de 20 % din totalul expunerilor bilanțiere față de debitorul respectiv, toate expunerile bilanțiere și extrabilanțiere față de debitorul respectiv sunt considerate ca fiind neperformante.

**67<sup>8</sup>.** Expunerile cărora nu li s-a aplicat o măsură de restructurare datorate dificultăților financiare încetează să mai fie clasificate drept neperformante în sensul punctului 67<sup>6</sup>, subpunctul 1) atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

1) expunerea îndeplinește criteriile aplicate de bancă pentru încetarea clasificării ca expunere depreciată în conformitate cu cadrul contabil sau ca expunere aflată în stare de nerambursare în conformitate cu secțiunea a 3-a, capitolul III din Regulamentul 111/2018;

2) situația debitorului s-a îmbunătățit într-o asemenea măsură încât banca este convinsă că rambursarea va fi probabil efectuată integral și la timp;

3) debitorul nu are nicio sumă restantă de peste 90 de zile.

**67<sup>9</sup>.** Clasificarea unei expuneri neperformante drept activ imobilizat deținut în vederea vânzării în conformitate cu cadrul contabil nu pune capăt clasificării expunerii drept expunere neperformantă în sensul punctului 30, subpunctul 12).



**67<sup>10</sup>.** Expunerile neperformante cărora li s-au aplicat măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare încetează să mai fie clasificate drept neperformante în sensul punctului 30, subpunctul 12), atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- 1) expunerile au încetat să mai fie într-o situație care ar duce la clasificarea acestora drept neperformante în temeiul punctului 67<sup>6</sup>;
- 2) a trecut cel puțin un an de la data la care au fost acordate măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare sau de la data la care expunerile au fost clasificate drept neperformante, luându-se în calcul data cea mai târzie;
- 3) nu există nicio sumă restantă în urma măsurilor de restructurare datorate dificultăților financiare, iar banca, pe baza analizei situației financiare a debitorului, consideră acceptabilă probabilitatea ca expunerea să fie rambursată integral și la timp.

**67<sup>11</sup>.** Rambursarea integrală și la timp poate fi considerată probabilă atunci când debitorul a efectuat la timp și în mod regulat plata unor sume egale cu oricare dintre următoarele:

- 1) suma care era restantă înainte de acordarea măsurii de restructurare datorată dificultăților financiare, în cazul în care existau sume restante;
- 2) suma care a fost scoasă în afara bilanțului prin măsura de restructurare datorată dificultăților financiare, în cazul în care nu existau sume restante.

**67<sup>12</sup>.** În cazul în care o expunere neperformantă a încetat să mai fie clasificată drept neperformantă în conformitate cu punctul 67<sup>10</sup>, expunerea respectivă este supusă unei perioade de probă până când sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- 1) au trecut cel puțin doi ani de la data la care expunerea căreia i s-au aplicat măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare a fost reclasificată drept performantă;
- 2) pe parcursul a cel puțin jumătate din perioada de probă la care a fost supusă expunerea s-au efectuat plăți regulate și la timp care au dus la plata unei sume agregate substanțiale aferente principalului sau dobânzii;
- 3) niciuna dintre expunerile față de debitor nu este restantă cu peste 30 de zile.

**67<sup>13</sup>.** Termenul „măsură de restructurare datorată dificultăților financiare” reprezintă o concesiune acordată de o bancă unui debitor care se confruntă sau este susceptibil să se confrunte cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor sale financiare. O concesiune poate duce la o pierdere pentru creditor și se referă la una dintre următoarele acțiuni:

- 1) o modificare a clauzelor și condițiilor aferente unei datorii contractate, în cazul în care o astfel de modificare nu ar fi fost acordată dacă debitorul nu s-ar fi confruntat cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor sale financiare;
- 2) o refinanțare totală sau parțială a unei datorii contractate, în cazul în care o astfel de refinanțare nu ar fi fost acordată dacă debitorul nu s-ar fi confruntat cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor sale financiare.

**67<sup>14</sup>.** Cel puțin următoarele situații sunt considerate a fi măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare:

- 1) noile condiții contractuale sunt mai favorabile pentru debitor decât condițiile contractuale anterioare, în cazul în care debitorul se confruntă sau este susceptibil să se confrunte cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor sale financiare;
- 2) noile condiții contractuale sunt mai favorabile pentru debitor decât condițiile contractuale oferite de bancă debitorilor cu un profil de risc similar la momentul respectiv, în cazul în care debitorul se confruntă sau este susceptibil să se confrunte cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor sale financiare;
- 3) în conformitate cu condițiile contractuale inițiale, expunerea a fost clasificată drept neperformantă înainte de modificarea condițiilor contractuale sau ar fi fost considerată neperformantă dacă nu s-ar fi modificat condițiile contractuale;

- 4) măsura are drept rezultat anularea totală sau parțială a datoriei contractate;
- 5) banca aprobă exercitarea unor clauze care permit debitorului să modifice condițiile contractuale, iar expunerea a fost clasificată drept neperformantă înainte de exercitarea acestor clauze sau ar fi clasificată drept neperformantă dacă aceste clauze nu ar fi exercitate;
- 6) la momentul acordării creditului sau într-un moment apropiat în timp de acordarea creditului, debitorul a efectuat plăți ale principalului sau ale dobânzilor pentru un alt credit contractat de la aceeași bancă, care a fost clasificat drept expunere neperformantă sau ar fi fost clasificat drept expunere neperformantă dacă nu s-ar fi efectuat plățile respective;
- 7) modificarea condițiilor contractuale implică rambursări efectuate prin intrarea în posesia garanțiilor reale, în cazul în care această modificare reprezintă o concesiune.

**67<sup>15</sup>.** Următoarele circumstanțe indică faptul că este posibil să se fi adoptat măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare:

- 1) contractul inițial a fost restant cu peste 30 de zile cel puțin o dată în cursul celor trei luni anterioare modificării sale sau ar fi restant cu peste 30 de zile în lipsa modificării;
- 2) la momentul încheierii contractului de credit sau într-un moment apropiat în timp de încheierea contractului de credit, debitorul a efectuat plăți ale principalului sau ale dobânzilor pentru un alt credit contractat de la aceeași bancă care a fost restant cu 30 de zile cel puțin o dată în cursul celor trei luni anterioare acordării noului credit;
- 3) banca aprobă exercitarea unor clauze care permit debitorului să modifice condițiile contractuale, iar expunerea este restantă cu 30 de zile sau ar fi restantă cu 30 de zile dacă aceste clauze nu ar fi exercitate.

**67<sup>16</sup>.** În sensul punctelor 67<sup>13</sup>-67<sup>15</sup>, dificultățile cu care se confruntă un debitor în îndeplinirea angajamentelor sale financiare se evaluează la nivelul debitorului, ținând seama de toate entitățile juridice din grupul debitorului care sunt incluse în consolidarea contabilă a grupului și de toate persoanele fizice care controlează grupul respectiv.

### ***Subsecțiunea 12***

#### ***Deducerea pentru expunerile neperformante***

**67<sup>17</sup>.** În sensul punctului 30, subpunctul 12), băncile determină quantumul aplicabil al acoperirii insuficiente, separat pentru fiecare expunere neperformantă, care urmează să fie dedus din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază prin scăderea quantumului determinat la subpunctul 2) din quantumul determinat la subpunctul 1), în cazul în care quantumul menționat la subpunctul 1) depășește quantumul menționat la subpunctul 2):

- 1) suma următoarelor elemente:
  - a) partea negarantată a fiecărei expuneri neperformante, dacă există, înmulțită cu factorul aplicabil menționat la punctul 67<sup>20</sup>;
  - b) partea garantată a fiecărei expuneri neperformante, dacă există, înmulțită cu factorul aplicabil menționat la punctul 67<sup>21</sup>;
- 2) suma următoarelor elemente, cu condiția ca acestea să se refere la aceeași expunere neperformantă:
  - a) ajustările specifice pentru riscul de credit;
  - b) ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu punctul 28;
  - c) alte reduceri ale fondurilor proprii;
  - d) pentru băncile care calculează quantumurile ponderate la risc ale expunerilor prin utilizarea abordării bazate pe modele interne de rating, valoarea absolută a quantumurilor deduse în temeiul punctului 30, subpunctul 3<sup>1</sup>), care se referă la expunerile neperformante, atunci când valoarea absolută atribuibilă fiecărei expuneri neperformante este determinată prin înmulțirea quantumurilor deduse în temeiul punctului 30, subpunctul 3<sup>1</sup>) cu procentajul quantumului pierderii așteptate pentru expunerea neperformantă din totalul quantumurilor pierderilor așteptate pentru expunerile care se află în stare de nerambursare sau pentru expunerile care nu se află în stare de nerambursare, după caz;

e) în cazul în care o expunere neperformantă a fost achiziționată la un preț mai mic decât suma datorată de debitor, diferența dintre prețul de cumpărare și suma datorată de debitor;

f) sumele scoase în afara bilanțului de către bancă după ce expunerea a fost clasificată drept neperformantă.

**67<sup>18</sup>.** Partea garantată a unei expuneri neperformante este acea parte din expunere care, în scopul calculării cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit și tehnicilor de diminuare a riscului de credit, se consideră a fi acoperită de o protecție finanțată sau nefinanțată a creditului sau a fi garantată integral și pe deplin prin ipotecă.

**67<sup>19</sup>.** Partea negarantată a unei expuneri neperformante corespunde diferenței, dacă există, dintre valoarea expunerii, astfel cum este menționată la punctul 67<sup>1</sup>, și partea garantată a expunerii, dacă există.

**67<sup>20</sup>.** În sensul punctului 67<sup>17</sup>, subpunctul 1) litera a), se aplică următorii factori:

1) 0,35 pentru partea negarantată a unei expuneri neperformante – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între prima și ultima zi a celui de al treilea an după clasificarea expunerii drept neperformantă;

2) 1 pentru partea negarantată a unei expuneri neperformante – se aplică începând din prima zi a celui de al patrulea an după clasificarea expunerii drept neperformantă.

**67<sup>21</sup>.** În scopul punctului 67<sup>17</sup>, subpunctul 1) litera b), se aplică următorii factori:

1) 0,25 pentru partea garantată a unei expuneri neperformante – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între prima și ultima zi a celui de al patrulea an după clasificarea expunerii drept neperformantă;

2) 0,35 pentru partea garantată a unei expuneri neperformante – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între prima și ultima zi a celui de al cincilea an după clasificarea expunerii drept neperformantă;

3) 0,55 pentru partea garantată a unei expuneri neperformante – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între prima și ultima zi a celui de al șaselea an după clasificarea expunerii drept neperformantă;

4) 0,70 pentru partea unei expuneri neperformante garantate cu bunuri imobile în temeiul actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit și tehnicilor de diminuare a riscului de credit sau care este un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil astfel cum se menționează punctul 36 din regulamentul nr.112/2018 – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între prima și ultima zi a celui de al șaptelea an după clasificarea expunerii drept neperformantă;

5) 0,80 pentru partea unei expuneri neperformante garantate printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului în temeiul actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între prima și ultima zi a celui de al șaptelea an după clasificarea expunerii drept neperformantă;

6) 0,80 pentru partea unei expuneri neperformante garantate cu bunuri imobile în temeiul actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit și tehnicilor de diminuare a riscului de credit sau care este un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil menționat la punctul 36 din regulamentul nr.112/2018 – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între prima și ultima zi a celui de al optulea an după clasificarea expunerii drept neperformantă;

7) 1 pentru partea unei expuneri neperformante garantate printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului în temeiul actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit și tehnicilor de diminuare a riscului de credit – se aplică începând cu prima zi a celui de al optulea an după clasificarea expunerii drept neperformantă;

8) 0,85 pentru partea unei expuneri neperformante garantate cu bunuri imobile în temeiul actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit și tehnicilor de diminuare a riscului de credit sau care este un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil menționat la punctul 36 din regulamentul nr.112/2018 – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între prima și ultima zi a celui de al nouălea an după clasificarea expunerii drept neperformantă;

9) 1 pentru partea unei expuneri neperformante garantate cu bunuri imobile în temeiul actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit și tehnicilor de diminuare a riscului de credit sau care este un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil astfel cum se menționează la punctul 36 din regulamentul nr.112/2018 – se aplică începând cu prima zi a celui de al zecelea an după clasificarea expunerii drept neperformantă.

**67<sup>22</sup>.** Prin derogare de la punctul 67<sup>21</sup>, următorii factori se aplică părții din expunerea neperformantă garantată sau contragarantată de un furnizor de protecție eligibil menționat la punctul 36, subpunctele 1)-2) din Regulamentul nr. 112/2018, expuneri negarantate care ar primi o pondere de risc de 0 % în temeiul Regulamentului nr. 111/2018:

1) 0 pentru partea garantată a expunerii neperformante – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între un an și șapte ani după clasificarea expunerii drept neperformantă; și

2) 1 pentru partea garantată a expunerii neperformante, care se aplică începând din prima zi a celui de al optulea an după clasificarea expunerii drept neperformantă, cu excepția cazului în care furnizorul de protecție eligibil a convenit să își îndeplinească integral și în conformitate cu calendarul de plată contractual inițial toate obligațiile de plată ale debitorului față de instituție, caz în care se aplică un factor 0 pentru partea garantată a expunerii neperformante.

**67<sup>23</sup>.** Prin derogare de la punctul 67<sup>21</sup>, partea din expunerea neperformantă garantată sau asigurată de o agenție oficială de creditare a exportului este exclusă de la cerințele prevăzute la prezenta subsecțiune.

**67<sup>24</sup>.** Prin derogare de la punctul 67<sup>20</sup>, în cazul în care unei expuneri i s-a acordat o măsură de restructurare datorată dificultăților financiare între un an și doi ani de la clasificarea sa drept neperformantă, factorul aplicabil în conformitate cu punctul 67<sup>20</sup> la data la care se acordă măsura de restructurare datorată dificultăților financiare se aplică pentru o perioadă suplimentară de un an.

**67<sup>25</sup>.** Prin derogare de la punctul 67<sup>21</sup> în cazul în care unei expuneri i s-a acordat o măsură de restructurare datorată dificultăților financiare între doi și șase ani după clasificarea sa drept neperformantă, factorul aplicabil în conformitate cu punctul 67<sup>21</sup> la data la care se acordă măsura de restructurare datorată dificultăților financiare se aplică pentru o perioadă suplimentară de un an.

**67<sup>26</sup>.** Prevederile punctelor 67<sup>24</sup> și 67<sup>25</sup> se aplică numai în ceea ce privește prima măsură de restructurare datorată dificultăților financiare care a fost acordată după clasificarea expunerii drept neperformantă.”.

## **2.25. La punctul 70:**

### **2.25.1. subpunctul 1) va avea următorul cuprins:**

„1) instrumentele sunt emise direct de o bancă și plătite integral. Doar partea unui instrument de capital care a fost plătită integral este eligibilă pentru a fi considerată instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar;”;

### **2.25.2. în subpunctul 2) cuvântul „achiziționate” se substituie cu cuvântul „deținute”;**

**2.25.3. în subpunctul 3) după cuvântul „achiziționarea” se completează cu cuvintele „dreptului de proprietate asupra”;**

**2.25.4. în subpunctul 8) „cuvintele „opțiuni de cumpărare” se substituie cu textul „opțiuni de răscumpărare anticipată, inclusiv opțiuni de cumpărare (call)”;**

### **2.25.5. subpunctul 10) va avea următorul cuprins:**

„10) dispozițiile care reglementează instrumentele nu indică în mod explicit sau implicit că opțiunile de cumpărare (call) ar fi exercitate sau instrumentele ar fi rambursate sau răscumpărate, după caz, de către bancă în alte cazuri decât insolabilitatea sau lichidarea băncii, iar banca nu face nicio altă mențiune în acest sens;”

**2.25.6.** subpunctul 16) va avea următorul cuprins:

„16) în cazul în care emitentul este stabilit într-o țară terță și a fost desemnat ca făcând parte dintr-un grup de rezoluție, a cărui entitate de rezoluție este stabilită în Republica Moldova sau într-un stat membru al Uniunii Europene, sau în cazul în care emitentul este stabilit într-un stat membru al Uniunii Europene, legislația sau dispozițiile contractuale care reglementează instrumentele impun ca, la decizia autorității de rezoluție de a exercita competențele de reducere a valorii contabile și de conversie menționate la capitolul VI din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (în continuare – „Legea nr.232/2016”), cuantumul principalului instrumentelor să fie redus în mod permanent sau instrumentele să fie convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază;”;

**2.25.7.** se completează cu punctele 17), 18) și 19) cu următorul cuprins:

„17) în cazul în care emitentul este stabilit într-o țară terță și nu a fost desemnat ca făcând parte dintr-un grup de rezoluție, a cărui entitate de rezoluție este stabilită într-un stat membru al Uniunii Europene, legislația sau dispozițiile contractuale care reglementează instrumentele impun ca, la decizia autorității relevante din țara terță, cuantumul principalului instrumentelor să fie redus în mod permanent sau instrumentele să fie convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază;

18) în cazul în care emitentul este stabilit într-o țară terță și a fost desemnat ca făcând parte dintr-un grup de rezoluție, a cărui entitate de rezoluție este stabilită în sau într-un stat membru al Uniunii Europene, sau în cazul în care emitentul este stabilit într-un stat membru al Uniunii Europene, instrumentele pot fi emise în temeiul legislației unei țări terțe sau pot face în alt mod obiectul legislației unei țări terțe numai dacă, în temeiul legislației respective, exercitarea competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie menționate la articolele 219-225 din Legea nr.232/2016 este efectivă și executorie în baza dispozițiilor statutare sau a dispozițiilor contractuale cu caracter executoriu din punct de vedere juridic care recunosc rezoluția sau alte acțiuni de reducere a valorii contabile sau de conversie;

19) instrumentele nu fac obiectul unor acorduri de compensare sau de compensare reciprocă care le-ar afecta capacitatea de a absorbi pierderile.”.

**2.26.** La punctul 71:

**2.26.1.** în alineatul introductiv textul „și al punctului 97, subpunctul 8),” se substituie cu textul „, al punctului 97, subpunctul 8), precum și al punctului 109<sup>5</sup>, subpunctul 7),” și după cuvintele „instrumentul de capital” se completează cu cuvintele „sau pasivul”;

**2.26.2.** la subpunctul 1) după cuvântul „instrumentul” se completează cu cuvintele „sau pasivul”;

**2.26.3.** la subpunctul 3) după cuvântul „instrumentului” se completează cu cuvintele „sau a pasivului”;

**2.26.4.** se completează cu subpunctele 4), 5) și 6) cu următorul cuprins:

„4) o opțiune de cumpărare corelată cu o creștere a spreadului de credit al instrumentului sau al pasivului în cazul în care opțiunea de cumpărare (call) nu este exercitată;

5) o opțiune de cumpărare (call) corelată cu variația ratei de referință în cazul în care spreadul de credit peste a doua rată de referință este mai mare decât rata de plată inițială minus rata de swap;

6) o opțiune de repunere pe piață corelată cu o creștere a spreadului de credit al instrumentului sau al pasivului sau cu o variație a ratei de referință în cazul în care spreadul de credit peste cea de a doua rată de referință este mai mare decât rata de plată inițială minus rata de swap în cazul în care instrumentul sau pasivul nu este repus pe piață.”.

**2.27.** Punctul 73 se completează cu subpunctul 5) cu următorul cuprins:

„5) în cazul în care instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar au fost emise de o întreprindere filială stabilită într-o țară terță, pragul de 6,5 % sau mai mare menționat la subpunctul 1) se calculează în conformitate cu dreptul intern al țării terțe respective sau cu dispozițiile contractuale care reglementează instrumentele, cu condiția ca dispozițiile în cauză sunt cel puțin echivalente cu cerințele prevăzute la prezenta secțiune.”.

**2.28.** La punctul 81 subpunctul 6) textul „nr.110 din 24.05.2018” se substituie cu textul „nr.110/2018”.

**2.29.** La punctul 90 subpunctul 1) litera a) va avea următorul cuprins:

„a) data scadenței poziției scurte este aceeași cu cea a poziției lungi sau survine după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte este de cel puțin un an;”.

**2.30.** La punctul 91, subpunctul 1):

**2.30.1.** la litera a), cifra „26” se substituie cu cifra „25<sup>1</sup>”;

**2.30.2.** la litera b), textul „10) și 11)” se substituie cu textul „10) literele b) - e) și 11) - 13)”.

**2.31.** La punctul 96:

**2.31.1.** subpunctul 1) se completează cu textul „și în măsura specificată la punctul 98”;

**2.31.2.** se completează cu subpunctul 4) cu următorul cuprins:

„4) pentru băncile care calculează cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în conformitate cu abordarea bazată pe modele interne de rating, excedentul conform IRB, înainte de impozite, acolo unde este cazul, de până la 0,6 % din cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor calculate în conformitate cu actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent tratamentului riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.”.

**2.32.** Se completează cu punctul 96<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„96<sup>1</sup>. Instrumentele incluse la punctul 96 subpunctul 1) nu se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau drept elemente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.”.

**2.33.** La punctul 97:

**2.33.1.** subpunctul 1) va avea următorul cuprins:

„1) instrumentele sunt emise sau, după caz, datoriile subordonate sunt obținute direct de o bancă și plătite integral. Doar partea instrumentului de capital care a fost plătită integral este eligibilă pentru a fi considerată instrument de fonduri proprii de nivel 2;”;

**2.33.2.** la subpunctul 4) cuvintele „în întregime subordonată creanțelor tuturor creditorilor nesubordonați” se substituie cu cuvintele „de rang inferior oricărei creanțe din instrumente de pasive eligibile”;

**2.33.3.** la subpunctul 9) cuvintele „cumpărare sau de restituire anticipată” se substituie cu cuvintele „rambursare anticipată, inclusiv opțiuni call”;

**2.33.4.** la subpunctul 10) cuvintele „afere” și „anticipat” și „sau, după caz, a obținerii” se exclud;

**2.33.5.** subpunctul 14) va avea următorul cuprins:

„14) în cazul în care emitentul este stabilit într-o țară terță și a fost desemnat ca făcând parte dintr-un grup de rezoluție, a cărui entitate de rezoluție este stabilită în Republica Moldova sau într-un stat membru al Uniunii Europene, sau în cazul în care emitentul este stabilit într-un stat membru al Uniunii Europene, legislația sau dispozițiile contractuale care reglementează instrumentele impun ca, la decizia autorității de rezoluție de a exercita competențele de reducere a valorii contabile și de conversie menționate la capitolul VI din Legea nr.232/2016, cuantumul principalului instrumentelor să fie redus în mod permanent sau instrumentele să fie convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază;”;

**2.33.6.** se completează cu subpunctele 15), 16) și 17) cu următorul cuprins:

„15) în cazul în care emitentul este stabilit într-o țară terță și nu a fost desemnat ca făcând parte dintr-un grup de rezoluție, a cărui entitate de rezoluție este stabilită într-un stat membru al Uniunii Europene, legislația sau dispozițiile contractuale care reglementează instrumentele impun ca, la decizia autorității relevante din țara terță, cuantumul principalului instrumentelor să fie redus în mod permanent sau instrumentele să fie convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază;

16) în cazul în care emitentul este stabilit într-o țară terță și a fost desemnat ca făcând parte dintr-un grup de rezoluție, a cărui entitate de rezoluție este stabilită în Republica Moldova sau într-un stat membru al Uniunii Europene, sau în cazul în care emitentul este stabilit într-un stat membru al Uniunii Europene, instrumentele pot fi emise în temeiul legislației unei țări terțe sau pot face în alt mod obiectul legislației unei țări terțe numai dacă, în temeiul legislației respective, exercitarea competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie menționate la capitolul VI din Legea nr.232/2016 este efectivă și executorie în baza dispozițiilor statutare sau a dispozițiilor contractuale cu caracter executoriu din punct de vedere juridic care recunosc rezoluția sau alte acțiuni de reducere a valorii contabile sau de conversie;

17) instrumentele nu fac obiectul unor acorduri de compensare sau de compensare reciprocă care le-ar afecta capacitatea de a absorbi pierderile.”

**2.34.** Se completează cu punctul 97<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„97<sup>1</sup>. Cuantumul total al instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 cu o scadență reziduală mai mare de cinci ani sunt considerate elemente de fonduri proprii de nivel 2.”.

**2.35.** La punctul 98, subpunctul 1) cuvintele „cuantumul nominal al” se substituie cu cuvintele „valoarea contabilă a”.

**2.36.** Punctul 100 se completează cu subpunctul 5) cu următorul cuprins:

„5) cuantumul elementelor care trebuie deduse din elementele de pasive eligibile, care depășește elementele de pasive eligibile ale băncii.”.

**2.37.** La punctul 104, subpunctul 1), litera a) va avea următorul cuprins:

„a) data scadenței poziției scurte este aceeași cu data scadenței poziției lungi sau survine după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte este de cel puțin un an;”.

**2.38.** La punctul 105, subpunctul 1), litera b) textul „10) și 11)” se substituie cu textul „10) literele b) - e) și 11) - 13)”.

**2.39.** După punctul 109 se completează cu Capitolul V<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

## **„Capitolul V<sup>1</sup>**

### **PASIVE ELIGIBILE**

#### ***Secțiunea 1***

#### ***Elemente și instrumente de pasive eligibile***

##### ***Subsecțiunea 1***

##### ***Elemente de pasive eligibile***

**109<sup>1</sup>.** Elementele de pasive eligibile, cu excepția cazului în care aparțin uneia dintre categoriile de pasive excluse prevăzute la punctul 109<sup>2</sup> și în măsura specificată la punctele 109<sup>12</sup>-109<sup>16</sup>, constau în:

1) instrumente de pasive eligibile în cazul în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctele 109<sup>4</sup>-109<sup>11</sup>, în măsura în care nu pot fi considerate elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, elemente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau elemente de fonduri proprii de nivel 2;

2) instrumente de fonduri proprii de nivel 2 cu o scadență reziduală de cel puțin un an, în măsura în care nu pot fi considerate elemente de fonduri proprii de nivel 2 în conformitate cu punctul 98.

**109<sup>2</sup>.** Următoarele pasive sunt excluse din elementele de pasive eligibile:

1) depozitele garantate conform Legii nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci;

2) depozitele la vedere și depozitele pe termen scurt cu o scadență inițială mai mică de un an;

- 3) partea din depozitele eligibile ale persoanelor fizice, ale microîntreprinderilor și ale întreprinderilor mici și mijlocii care depășește nivelul de acoperire menționat în Legea nr.160/2023;
- 4) depozitele care ar fi depozite eligibile ale persoanelor fizice, ale microîntreprinderilor și ale întreprinderilor mici și mijlocii dacă nu au fost constituite prin intermediul sucursalelor situate în afara Republicii Moldova sau statelor membre ale Uniunii Europene ale băncilor stabilite în Republica Moldova;
- 5) datoriile garantate, inclusiv obligațiunile garantate și pasivele sub formă de instrumente financiare utilizate în scopul acoperirii riscurilor, care constituie o parte integrantă a portofoliului de acoperire și care, în temeiul dreptului intern, sunt garantate în mod asemănător cu obligațiunile garantate, cu condiția ca toate activele garantate asociate unui portofoliu de acoperire a obligațiunilor garantate să rămână neafectate, separate și cu fonduri suficiente și excluzând orice parte a unei datorii garantate sau a unei datorii acoperite prin garanții reale care depășește valoarea activelor, a gajului, a dreptului de retenție sau a garanției reale care o acoperă;
- 6) orice datorie care rezultă din deținerea de active ale clienților sau de bani ai clienților, inclusiv active ale clienților sau bani ai clienților deținuți în numele organismelor de plasament colectiv, cu condiția ca un astfel de client să fie protejat în temeiul legislației aplicabile în materie de insolabilitate;
- 7) orice datorie care rezultă din existența unei relații fiduciare între entitatea de rezoluție sau oricare dintre filialele acesteia (în calitate de fiduciar) și o altă persoană (în calitate de beneficiar), cu condiția ca respectivul beneficiar să fie protejat în temeiul legislației aplicabile în materie de insolabilitate sau în materie civilă;
- 8) datoriile față de bănci, excluzând datoriile față de entitățile care fac parte din același grup, cu o scadență inițială mai mică de șapte zile;
- 9) datoriile cu o scadență reziduală mai mică de șapte zile, față de:
- a) sisteme sau operatori de sisteme desemnați în conformitate cu Legea nr. 183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare;
  - b) participanți la un anumit sistem, desemnați în conformitate cu Legea nr. 183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare, și datorii care rezultă din participarea la un astfel de sistem; sau
  - c) CPC-uri din țări terțe, recunoscute în conformitate cu actele normative privind infrastructura pieței;
- 10) o datorie față de:
- a) un angajat, în ceea ce privește salariile, beneficiile de tipul pensiilor sau alte forme de remunerație fixă acumulate, cu excepția componentei variabile a remunerației care nu este reglementată printr-un contract colectiv de muncă și cu excepția componentei variabile a remunerației personalului cu competențe pentru asumarea de riscuri substanțiale, astfel cum este menționat la articolul 39 din Legea nr.202/2017;
  - b) un creditor comercial, atunci când datoria rezultă din furnizarea către bancă sau către întreprinderea-mamă de mărfuri sau servicii care sunt cruciale pentru desfășurarea zilnică a activităților instituției sau ale întreprinderii-mamă, inclusiv servicii informatice, servicii de utilități, precum și închirierea, întreținerea și reparațiile spațiilor de lucru;
  - c) autorități fiscale și de asigurări sociale, cu condiția ca datoriile respective să fie considerate creanțe privilegiate în baza legislației aplicabile;
  - d) scheme de garantare a depozitelor, atunci când datoria rezultă din contribuțiile datorate în conformitate cu Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci;
- 11) datorii care provin din instrumente financiare derivate;
- 12) datorii care provin din instrumente de datorie cu instrumente financiare derivate încorporate.

**109<sup>3</sup>.** În sensul punctului 109<sup>2</sup>, subpunctul 12), instrumentele de datorie conținând opțiuni de răscumpărare anticipată care se exercită la discreția emitentului sau a deținătorului, precum și



instrumentele de datorie cu dobânzi variabile derivate dintr-o rată de referință utilizată la scară largă, cum ar fi Euribor sau Libor, nu sunt considerate doar pe baza acestor caracteristici ca fiind instrumente de datorie cu instrumente financiare derivate încorporate.

## ***Subsecțiunea 2***

### ***Instrumente de pasive eligibile***

**109<sup>4</sup>.** Datoriile sunt considerate instrumente de pasive eligibile dacă respectă condițiile prevăzute în prezenta subsecțiune și doar în măsura în care se specifică în prezenta subsecțiune.

**109<sup>5</sup>.** Datoriile sunt considerate instrumente de pasive eligibile dacă sunt îndeplinite cumulativ condițiile prevăzute în articolul 165 din Legea nr.232/2016 și a următoarelor condiții:

1) creanța asupra principalului datoriilor, în temeiul dispozițiilor care reglementează instrumentele, este în întregime subordonată creanțelor care decurg din pasivele excluse menționate la punctul 109<sup>2</sup>. Cerința de subordonare este considerată a fi îndeplinită în oricare dintre următoarele situații:

a) în dispozițiile contractuale care reglementează datoriile se precizează că, în eventualitatea unor proceduri de lichidare silită a băncii, astfel cum sunt definite în Legea nr.232/2016, creanța asupra principalului instrumentelor este de rang inferior creanțelor provenite din oricare dintre pasivele excluse menționate la punctul 109<sup>2</sup>;

b) în legislația aplicabilă se precizează că, în eventualitatea unor proceduri de lichidare silită a băncii, astfel cum sunt definite în Legea nr.232/2016, creanța asupra principalului instrumentelor este de rang inferior creanțelor provenite din oricare dintre pasivele excluse menționate la punctul 109<sup>2</sup>;

c) instrumentele sunt emise de o entitate de rezoluție în al cărei bilanț nu figurează pasive excluse, astfel cum sunt menționate la punctul 109<sup>2</sup>, care sunt de rang egal sau inferior instrumentelor de pasive eligibile;

2) datoriile nu sunt garantate și nici nu fac obiectul unei garanții sau al unui alt acord care sporește rangul de prioritate la plată al creanței, de niciuna dintre următoarele:

a) banca sau filialele sale;

b) întreprinderea-mamă a băncii sau filialele sale;

c) orice întreprindere care are legături strânse cu entitățile menționate la literele a) și b);

3) sub rezerva punctului 109<sup>15</sup>-109<sup>16</sup>, în cazul în care datoriile includ una sau mai multe opțiuni de rambursare anticipată, inclusiv opțiuni de cumpărare (*call*), opțiunile se exercită la discreția exclusivă a emitentului, cu excepția cazurilor prevăzute la punctul 109<sup>14</sup>;

**109<sup>6</sup>.** În sensul punctului 109<sup>5</sup> subpunctul 1), în cazul în care o parte din pasivele excluse menționate la punctul 109<sup>2</sup> sunt subordonate creanțelor negarantate obișnuite în temeiul Legii nr.550/1995, printre altele, ca urmare a faptului că sunt deținute de un creditor care are relații strânse cu debitorul, întrucât creditorul este sau a fost acționar, se află într-o relație de control sau de grup, este membru al organului de conducere sau în legătură cu oricare dintre persoanele respective, subordonarea nu se evaluează prin raportare la creanțele care rezultă din aceste pasive excluse.

**109<sup>7</sup>.** În plus față de datoriile menționate la punctul 109<sup>5</sup>, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție poate permite ca datoriile să fie considerate drept instrumente de pasive eligibile până la un quantum agregat care nu depășește 3,5 % din quantumul total al expunerii la risc, cu condiția ca:

1) toate condițiile prevăzute la punctele 109<sup>5</sup> -109<sup>6</sup>, cu excepția condiției prevăzute la punctul 109<sup>5</sup> subpunctul 1), să fie îndeplinite;

2) datoriile să fie de rang egal cu pasivele excluse de cel mai mic rang menționate la punctul 109<sup>2</sup>, cu excepția pasivelor excluse care sunt subordonate creanțelor negarantate obișnuite, menționate la punctul 109<sup>6</sup>; și

3) includerea datoriilor respective în elementele de pasive eligibile să nu dea naștere la riscuri semnificative de contestații în justiție soluționate favorabil sau de cereri de despăgubire valabile, în

conformitate cu evaluarea autorității de rezoluție în raport cu principiile menționate la articolul 61, subpunctul (1), litera g) și articolul 266 din Legea nr.232/2016.

**109<sup>8</sup>.** Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție poate permite ca datoriile să fie considerate instrumente de pasive eligibile în plus față de datoriile menționate la punctele 109<sup>5</sup>-109<sup>6</sup>, cu condiția ca:

1) banca să nu aibă permisiunea de a include în elementele de pasive eligibile datoriile menționate la punctul 109<sup>7</sup>;

2) toate condițiile prevăzute la punctele 109<sup>5</sup> -109<sup>6</sup>, cu excepția condiției prevăzute la punctul 109<sup>5</sup> subpunctul 1), să fie îndeplinite;

3) datoriile să fie de rang egal sau superior față de pasivele excluse de cel mai mic rang menționate la punctul 109<sup>2</sup>, cu excepția pasivelor excluse subordonate creanțelor negarantate obișnuite, menționate la punctul 109<sup>6</sup>;

4) în bilanțul băncii, cuantumul pasivelor excluse menționate la punctul 109<sup>2</sup> care sunt de rang egal sau mai mic decât datoriile respective în caz de insolvabilitate să nu depășească 5% din cuantumul fondurilor proprii și al pasivelor eligibile ale băncii;

5) includerea datoriilor respective în elementele de pasive eligibile să nu dea naștere la un risc semnificativ de contestație în justiție soluționat favorabil sau de cereri de despăgubire valabile, în conformitate cu evaluarea autorității de rezoluție în raport cu principiile menționate la articolul 61, subpunctul (1), litera g) și articolul 266 din Legea nr.232/2016.

**109<sup>9</sup>.** Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritatea de rezoluție, poate permite unei bănci să includă datoriile menționate la punctele 109<sup>7</sup> și 109<sup>8</sup> doar ca elemente de pasive eligibile.

**109<sup>10</sup>.** Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție și structura care exercită funcția de supraveghere se consultă reciproc atunci când examinează dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute în prezenta subsecțiune.

**109<sup>11</sup>.** Natura și formele aplicabile ale finanțării indirecte a instrumentelor de pasive eligibile sunt determinate în anexa 2 la prezentul regulament.

### ***Subsecțiunea 3***

#### ***Amortizarea instrumentelor de pasive eligibile***

**109<sup>12</sup>.** Instrumentele de pasive eligibile cu o scadență reziduală de cel puțin un an sunt considerate în întregime drept elemente de pasive eligibile.

**109<sup>13</sup>.** Instrumentele de pasive eligibile cu o scadență reziduală mai mică de un an nu pot fi considerate elemente de pasive eligibile.

**109<sup>14</sup>.** În sensul punctelor 109<sup>12</sup>-109<sup>13</sup>, în cazul în care un instrument de pasive eligibile include o opțiune de răscumpărare de către titular care poate fi exercitată înainte de scadența stabilită inițial a instrumentului, scadența instrumentului este definită ca fiind cea mai apropiată dată posibilă la care titularul poate exercita opțiunea de răscumpărare și poate solicita răscumpărarea sau rambursarea instrumentului.

**109<sup>15</sup>.** În sensul punctelor 109<sup>12</sup>-109<sup>13</sup>, în cazul în care un instrument de pasive eligibile include un stimulent pentru emitent de a exercita opțiunea call sau de a rambursa sau răscumpăra instrumentul înainte de scadența stabilită inițial a acestuia, scadența instrumentului este definită ca fiind cea mai apropiată dată posibilă la care emitentul poate exercita opțiunea respectivă și poate solicita răscumpărarea sau rambursarea în cazul instrumentului respectiv.

**109<sup>16</sup>.** În sensul punctelor 109<sup>12</sup>-109<sup>13</sup>, în cazul în care un instrument de pasive eligibile include opțiuni de răscumpărare anticipată care pot fi exercitate la discreția exclusivă a emitentului înainte de scadența stabilită inițial a instrumentului, însă dispozițiile care reglementează instrumentul nu includ niciun stimulent pentru exercitarea opțiunii call sau pentru răscumpărarea sau rambursarea înainte de

scadență a instrumentului și nu includ nicio opțiune de răscumpărare sau rambursare la discreția deținătorilor, scadența instrumentului se definește ca fiind scadența stabilită inițial.

#### ***Subsecțiunea 4***

##### ***Consecințe ale încetării îndeplinirii condițiilor de eligibilitate***

**109<sup>17</sup>.** În cazul în care un instrument de pasive eligibile nu mai îndeplinește condițiile prevăzute la punctele 109<sup>4</sup>-109<sup>11</sup>, datoriile încetează imediat să fie considerate instrumente de pasive eligibile.

**109<sup>18</sup>.** Datoriile menționate la punctul 109<sup>5</sup> pot continua să fie considerate instrumente de pasive eligibile atât timp cât acestea sunt considerate instrumente de pasive eligibile în temeiul punctelor 109<sup>7</sup> sau 109<sup>8</sup>.

#### ***Subsecțiunea 5***

##### ***Deduceri din elementele de pasive eligibile și***

##### ***deducerea deținerilor de instrumente proprii de pasive eligibile***

**109<sup>19</sup>.** În sensul prezentei secțiuni, toate instrumentele de rang egal cu instrumentele de pasive eligibile sunt tratate drept instrumente de pasive eligibile, cu excepția instrumentelor cu rang egal cu instrumentele recunoscute drept pasive eligibile în temeiul punctelor 109<sup>7</sup>-109<sup>8</sup>.

**109<sup>20</sup>.** În sensul prezentei secțiuni, băncile pot calcula cuantumul deținerilor de instrumente de pasive eligibile menționate la punctul 109<sup>7</sup>, după cum urmează:

$$h = \sum_i \left( H_i \cdot \frac{l_i}{L_i} \right)$$

unde:

h=cuantumul deținerilor de instrumente de pasive eligibile menționate la punctul 109<sup>7</sup>;

i=indicele care desemnează banca emitentă;

H<sub>i</sub>=cuantumul total al deținerilor de pasive eligibile ale băncii emitente i, menționate la punctul 109<sup>7</sup>;

l<sub>i</sub>=cuantumul datoriilor incluse în elementele de pasive eligibile de către banca emitentă i în limitele precizate la punctul 109<sup>7</sup> conform ultimelor informații publicate de banca emitentă; și

L<sub>i</sub>=cuantumul total al datoriilor existente ale băncii emitente i, menționate la punctul 109<sup>7</sup>, conform ultimelor informații publicate de emitent.

**109<sup>21</sup>.** Băncile deduc din elementele de pasive eligibile deținerile lor de instrumente de fonduri proprii și de instrumente de pasive eligibile dacă instrumentele de fonduri proprii și instrumentele de pasive eligibile sunt deținute de o bancă sau o entitate care nu este ea însăși o entitate de rezoluție, dar este o filială a unei entități de rezoluție sau a unei entități dintr-o țară terță care ar fi o entitate de rezoluție dacă ar fi stabilită în Republica Moldova sau într-un stat membru al Uniunii Europene.

**109<sup>22</sup>.** Băncile calculează deținerile pe baza pozițiilor brute lungi, cu următoarele excepții:

1) băncile pot calcula cuantumul deținerilor pe baza poziției nete lungi, cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții:

a) pozițiile lungi și scurte fac parte din aceeași expunere-suport, iar pozițiile scurte nu implică niciun risc de contraparte;

b) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia;

2) băncile determină cuantumul care urmează a fi dedus pentru deținerile directe, indirecte și sintetice de titluri de valoare bazate pe indici, prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele proprii de pasive eligibile incluse în indicii respectivi;

3) băncile pot compensa poziții brute lungi pe instrumente proprii de pasive eligibile care rezultă din dețineri de titluri de valoare bazate pe indici, cu poziții scurte pe instrumente proprii de pasive eligibile care rezultă din poziții scurte pe indici-suport, inclusiv atunci când aceste poziții scurte implică un risc de contraparte, cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții:

a) pozițiile lungi și scurte fac parte din aceeași indici-suport;

b) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia.

#### ***Subsecțiunea 6***

##### ***Exceptarea portofoliului de tranzacționare de la deducerile din elementele de pasive eligibile***

**109<sup>23</sup>.** Băncile pot decide să nu deducă o anumită parte din deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de pasive eligibile, care, la nivel agregat și calculată pe baza pozițiilor brute lungi, este mai mică sau egală cu 5 % din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii după aplicarea punctelor 25<sup>1</sup>-32, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

1) deținerile sunt în portofoliul de tranzacționare;

2) instrumentele de pasive eligibile sunt deținute pentru o perioadă care nu depășește 30 de zile lucrătoare.

**109<sup>24</sup>.** Quantumurile elementelor care nu sunt deduse în temeiul punctului 109<sup>23</sup> fac obiectul cerințelor de fonduri proprii aplicabile elementelor din portofoliul de tranzacționare.”.

**2.40.** La Capitolul VI denumirea Secțiunii 1 va avea următorul cuprins:

**„Secțiunea 1 Distribuiri aferente instrumentelor”.**

**2.41.** Punctul 110 va avea următorul cuprins:

**„110.** Instrumentele de capital și datoriile pentru care o bancă are capacitatea discreționară de a decide să plătească distribuiri sub altă formă decât în numerar sau în instrumente de fonduri proprii nu pot fi considerate drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, instrumente de fonduri proprii de nivel 2 sau instrumente de pasive eligibile, cu excepția cazului în care banca a obținut aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei în acest sens.”.

**2.42.** La punctul 111:

**2.42.1.** în alineatul introductiv după cuvântul „îndeplinesc” se completează cu cuvântul „cumulativ”;

**2.42.2.** în subpunctul 1) după cuvântul „capacitatea” se completează cu cuvântul „discreționară”.

**2.43.** Punctul 112 va avea următorul cuprins:

**„112.** Instrumentele de capital și datoriile pentru care o persoană juridică, alta decât banca care le emite, are capacitatea discreționară de a decide sau de a cere ca plata distribuirilor aferente instrumentelor sau datoriilor respective să fie făcută sub altă formă decât în numerar sau în instrumente de fonduri proprii nu pot fi considerate drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, instrumente de fonduri proprii de nivel 2 sau instrumente de pasive eligibile.”.

**2.44.** Se completează cu punctul 112<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

**„112<sup>1</sup>.** Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de supraveghere consultă structura care exercită funcția de rezoluție înainte de a acorda aprobarea prealabilă menționată la punctul 110.”.

**2.45.** Punctul 113 se completează cu cuvintele „și instrumentelor de pasive eligibile”.

**2.46.** Punctul 115 se completează cu cuvintele „și instrumentele lor de pasive eligibile”.

**2.47.** După punctul 118 se completează cu Secțiunile 2<sup>1</sup> și 2<sup>2</sup> cu următorul cuprins:

**„Secțiunea 2<sup>1</sup>**

### ***Deținerile de instrumente de capital bazate pe indici***

**118<sup>1</sup>.** În sensul punctelor 51 subpunctul 1), 55 subpunctul 1), 88 subpunctul 1), 90 subpunctul 1), 102 subpunctul 1), 104 subpunctul 1), 109<sup>22</sup> subpunctul 1), băncile pot reduce cuantumul unei poziții lungi pe un instrument de capital sau un pasiv cu acea parte dintr-un indice care este alcătuită din aceeași expunere-suport care este acoperită, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

1) fie atât poziția lungă care este acoperită, cât și poziția scurtă dintr-un indice folosită pentru a acoperi poziția lungă respectivă sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia;

2) pozițiile menționate la subpunctul 1) sunt înregistrate la valoarea justă în bilanțul băncii;

3) poziția scurtă menționată la subpunctul 1) poate fi considerată drept o acoperire eficientă în conformitate cu procedurile de control intern ale băncii;

4) Banca Națională a Moldovei a evaluat caracterul adecvat al procedurilor de control intern menționate la subpunctul 3) cel puțin o dată pe an și este satisfăcută în mod constant de caracterul adecvat al acestora.

**118<sup>2</sup>.** Cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, banca poate folosi o estimare prudentă a expunerii-suport a băncii față de instrumentele de capital sau față de pasivele incluse în indici ca alternativă la calcularea expunerii unei bănci față de elementele menționate la una sau mai multe dintre următoarele:

1) instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 2 și instrumentele proprii de pasive eligibile incluse în indici;

2) instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar, incluse în indici;

3) instrumentele de pasive eligibile ale băncii, incluse în indici.

**118<sup>3</sup>.** Banca Națională a Moldovei acordă aprobarea prealabilă menționată la punctul 118<sup>2</sup> doar în cazul în care banca a demonstrat, într-un mod pe care Banca Națională a Moldovei îl consideră satisfăcător, că ar fi împovărat din punct de vedere operațional, conform anexei 1 la prezentul regulament, să își monitorizeze expunerea-suport față de unul sau mai multe dintre elementele menționate la punctul 118<sup>2</sup>.

**118<sup>4</sup>.** În sensul punctului 118<sup>2</sup>, o estimare este suficient de prudentă în cazul în care este întrunită oricare dintre următoarele condiții:

1) atunci când mandatul privind activitatea de investire a indicelui prevede că un instrument de fonduri proprii al unei entități din sectorul financiar sau un instrument de pasive eligibile al unei bănci care face parte din indice nu poate depăși un procent maxim din indice, banca utilizează acest procent ca o estimare pentru valoarea deținerilor care se deduce din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de fonduri proprii de nivel 2, după caz, sau din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază în situațiile în care banca nu poate stabili caracterul exact al deținerii;

2) atunci când banca nu poate stabili procentul maxim menționat la subpunctul 1) și în cazul în care indicele, astfel cum reiese din mandatul privind activitatea de investire sau din alte informații relevante, include instrumentele de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar sau instrumente de pasive eligibile ale băncilor, banca deduce valoarea totală a deținerilor bazate pe indici din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de fonduri proprii de nivel 2, după caz, sau din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază în situațiile în care banca nu poate stabili caracterul exact al deținerii.

**118<sup>5</sup>.** În scopul punctului 118<sup>4</sup>, se aplică următoarele:

- 1) o deținere indirectă care rezultă dintr-o deținere bazată pe indici cuprinde proporția indicelui investit în instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar și în instrumentele de pasive eligibile ale băncilor, incluse în indice;
- 2) un indice include fonduri de indice, indici pe acțiuni sau obligațiuni sau orice altă schemă în care instrumentul-suport este un instrument de fonduri proprii emis de o entitate din sectorul financiar sau un instrument de pasive eligibile emis de o bancă.

## ***Secțiunea 2<sup>2</sup>***

### ***Evaluarea conformității cu condițiile privind instrumentele de fonduri proprii și de pasive eligibile***

**118<sup>6</sup>.** Băncile țin seama de caracteristicile de fond ale instrumentelor și nu doar de forma lor juridică atunci când evaluează conformitatea cu cerințele stabilite în capitolele I – VI.

**118<sup>7</sup>.** Pentru evaluarea caracteristicilor de fond ale unui instrument se iau în considerare toate acordurile legate de instrumente, chiar și în cazul în care acestea nu sunt prevăzute în mod explicit în termenele și condițiile instrumentelor propriu-zise, pentru a stabili dacă efectele economice combinate ale acestor acorduri sunt conforme cu obiectivul dispozițiilor relevante.”.

**2.48.** La punctul 119:

**2.48.1.** la subpunctul 1) textele,, , a rambursa” și „și/sau” se exclud;

**2.48.2.** la subpunctul 2) după cuvântul „cumpărarea” se completează cu textul „(call)”;

**2.48.3.** se completează cu subpunctul 3) cu următorul cuprins:

„3) a reduce, a distribui sau a reclasifica conturile de prime de emisiune aferente instrumentelor de fonduri proprii drept un alt element de fonduri proprii.”.

**2.49.** Se completează cu punctul 119<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„**119<sup>1</sup>.** O bancă solicită aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, pentru a exercita opțiunile de cumpărare (call) sau pentru a răscumpăra sau a rambursa instrumentele de pasive eligibile care nu sunt vizate la punctul 119, înainte de data scadenței contractuale a acestora.”.

**2.50.** La punctul 120:

**2.50.1.** în alineatul introductiv:

**1.49.1.1** textul „Banca Națională a Moldovei acordă” se substituie cu textul „Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea, acordă”;

**1.49.1.2** după textul „alte instrumente de fonduri proprii,” se completează cu textul „sau să reducă, să distribuie sau să reclasifice conturile de prime de emisiune aferente,”;

**2.50.2.** în ultimul alineat după textul „fonduri proprii de nivel 2” se completează cu cuvintele „sau conturile de prime de emisiune aferente”.

**2.51.** Se completează cu punctul 120<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„**120<sup>1</sup>.** În cazul în care banca oferă garanții suficiente cu privire la capacitatea sa de a funcționa cu fonduri proprii al căror quantum depășește cerințele de fonduri proprii prevăzute de prezentul regulament, inclusiv cerințele suplimentare de fonduri proprii impuse de Banca Națională a Moldovei în temeiul art.139 alin.(5) din Legea nr.202/2017, precum și cerința de amortizor combinat stabilită în Regulamentul nr.110/2018, Banca Națională a Moldovei poate acorda băncii respective o aprobare prealabilă generală de a efectua oricare dintre acțiunile prevăzute la punctul 119, sub rezerva unor criterii care să asigure că orice astfel de acțiune viitoare este realizată cu respectarea condițiilor prevăzute la punctul 120. Această aprobare prealabilă generală se acordă pentru o perioadă care nu depășește un an, cu posibilitate de reînnoire. Aprobarea prealabilă generală se acordă numai pentru un anumit quantum prestabilit, care este fixat de Banca Națională a Moldovei. În cazul instrumentelor

de fonduri proprii de nivel 1 de bază, acest cuantum prestabilit nu depășește 3 % din emisiunea relevantă și nu depășește 10 % din cuantumul cu care fondurile proprii de nivel 1 de bază depășesc suma cerințelor de capital pentru fondurile proprii de nivel 1 de bază prevăzute în prezentul regulament și cerințele suplimentare de fonduri proprii impuse de Banca Națională a Moldovei în temeiul art.139 alin.(5) din Legea nr.202/2017, precum și cerința de amortizor combinat stabilită în Regulamentul nr.110/2018. În cazul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2, acest cuantum prestabilit nu depășește 10 % din emisiunea relevantă și nu depășește 3 % din cuantumul total al instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2, după caz, aflate în circulație.

Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea, retrage aprobarea prealabilă generală în cazul în care banca încalcă oricare dintre criteriile prevăzute în scopul aprobării respective.”.

2.52. La punctul 121 după cuvintele „înlocuirea instrumentelor” se completează cu cuvintele „sau a conturilor de prime de emisiune aferente”.

2.53. La punctele 122, 123 alineatul introductiv cuvintele „Banca Națională a Moldovei” se completează cu textul „, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea,”.

2.54. La punctul 123:

2.54.1. alineatul introductiv va avea următorul cuprins:

„Banca Națională a Moldovei poate permite băncilor să exercite opțiunile de cumpărare (call) sau să răscumpere sau să ramburseze instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 sau conturi de prime de emisiune aferente, timp de cinci ani de la data emiterii numai în situația în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctul 120, precum și una din condițiile specificate mai jos:”;

2.54.2. se completează cu subpunctele 3) și 4) cu următorul cuprins:

„3) înainte sau în același timp cu acțiunea menționată la punctul 119, banca înlocuiește instrumentele sau conturile de prime de emisiune aferente cu instrumente de fonduri proprii de o calitate egală sau mai bună în condiții sustenabile ținând cont de capacitatea băncii de a obține venituri, iar Banca Națională a Moldovei a aprobat această acțiune întrucât a considerat că ar fi benefică din punct de vedere prudential și justificată de circumstanțe excepționale;

4) instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 sunt răscumpărate în scopuri de formare a pieței.”.

2.55. La punctul 125 după cuvintele „aprobării prealabile” se completează cu textul „/aprobării prealabile generale”.

2.56. După punctul 125 se completează cu Secțiunea 3<sup>1</sup> cu următorul conținut:

### **„Secțiunea 3<sup>1</sup>**

#### ***Aprobarea de a reduce instrumentele de pasive eligibile***

**125<sup>1</sup>.** Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție acordă unei bănci aprobarea de a exercita opțiunea de cumpărare (call) sau a răscumpăra sau a rambursa instrumente de pasive eligibile dacă este îndeplinită una dintre următoarele condiții:

1) înainte sau în același timp cu oricare dintre acțiunile menționate la punctul 119<sup>1</sup>, banca înlocuiește instrumentele de pasive eligibile cu instrumente de fonduri proprii sau instrumente de pasive eligibile de o calitate egală sau mai bună, în condiții sustenabile ținând cont de capacitatea băncii de a obține venituri;

2) banca a demonstrat, într-un mod pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, îl consideră satisfăcător, că în urma acțiunii menționate la punctul 119<sup>1</sup>, fondurile proprii și pasivele eligibile ale băncii ar depăși cerințele de fonduri proprii și de pasive eligibile prevăzute în prezentul regulament și Legea nr.232/2016 cu marja pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate

de autoritatea de rezoluție, în acord cu structura care exercită funcția de supraveghere, o consideră necesară;

3) banca a demonstrat, într-un mod pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție îl consideră satisfăcător, că înlocuirea parțială sau integrală a pasivelor eligibile cu instrumente de fonduri proprii este necesară pentru a asigura conformitatea cu cerințele de fonduri proprii prevăzute în prezentul regulament și în Legea nr.202/2017.

**125<sup>2</sup>.** În cazul în care o banca oferă garanții suficiente cu privire la capacitatea sa de a funcționa cu fonduri proprii și pasive eligibile al căror quantum depășește cerințele stabilite în prezentul regulament și în Legea nr.202/2017 și Legea nr.232/2016, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, după consultarea cu structura care exercită funcția de supraveghere, poate acorda băncii respective o aprobare prealabilă generală de a exercita opțiunile de cumpărare (call) sau de a răscumpăra sau a rambursa instrumentele de pasive eligibile, sub rezerva unor criterii care să asigure că orice astfel de acțiune viitoare este realizată cu respectarea condițiilor prevăzute la punctul 125<sup>1</sup>, subpunctele 1) și 2). Această aprobare prealabilă generală se acordă numai pentru o perioadă de timp specificată, care nu depășește un an, cu posibilitate de reînnoire. Aprobarea prealabilă generală se acordă pentru un anumit quantum prestabilit, care este fixat de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție. Structura care exercită funcția de rezoluție informează structura care exercită funcția de supraveghere cu privire la orice aprobare prealabilă generală acordată.

Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție retrace aprobarea prealabilă generală în cazul în care banca încalcă oricare dintre criteriile prevăzute în scopul aprobării respective.

**125<sup>3</sup>.** Atunci când evaluează viabilitatea instrumentelor de înlocuire în raport cu capacitatea băncii de a obține venituri menționată la punctul 125<sup>1</sup>, subpunctul 1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție examinează măsura în care respectivele instrumente de capital de înlocuire sau pasive eligibile de înlocuire ar fi mai costisitoare pentru bancă decât instrumentele de capital sau pasivele eligibile pe care le-ar înlocui.

**125<sup>4</sup>.** Condiții sustenabile ținând cont de capacitatea băncii de a obține venituri în conformitate cu punctul 125<sup>1</sup> înseamnă că profitabilitatea băncii, astfel cum a fost evaluată de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este în continuare solidă sau că nu suferă modificări negative după înlocuirea instrumentelor de pasive eligibile cu instrumente de fonduri proprii sau de pasive eligibile de o calitate egală sau mai bună, la acea dată și în viitorul apropiat. Evaluarea menționată ține seama de profitabilitatea băncii în situații de criză.”.

**2.57.** La punctul 126 după cuvintele „instrumente de capital” se completează cu textul „, datorii”, cuvintele „sectorul financiar” se completează cu cuvintele „sau instrumente de pasive eligibile ale băncii” și textul „destinate restructurării, Banca Națională a Moldovei” se substituie cu textul „destinate restructurării și restabilirii viabilității entității sau băncii respective, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea,”.

**2.58.** La punctul 128 în propoziția a doua după cuvintele „din sectorul financiar” se completează cu cuvintele „sau de instrumente de pasive eligibile”.

**2.59.** Punctul 129 va avea următorul cuprins:

„**129.** Cu scopul de a acorda o derogare temporară pentru deducerea din fondurile proprii și pasivele eligibile, după caz, Banca Națională a Moldovei poate considera că deținerile pentru o operațiune de asistență financiară menită să restructureze o entitate din sectorul financiar sau o bancă, în cazul în care operațiunea este efectuată în cadrul unui plan și aprobată de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea, precum și în cazul în care planul prevede în mod clar etapele, calendarul, obiectivele și precizează interacțiunea între dețineri și operațiunea de asistență financiară.”.

**2.60.** La punctul 129<sup>4</sup>:



**2.60.1.** la subpunctul 1), litera a) cuvintele „cuantumul fondurilor” se substituie cu textul „în mod cumulativ, cuantumul fondurilor”;

**2.60.2.** subpunctul 2) va avea următorul cuprins:

„2) interesele minoritare ale filialei exprimate ca procent din totalitatea elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale respectivei întreprinderi.”;

**2.60.3.** se completează cu alineat nou cu următorul cuprins:

„Prin derogare de la subpunctul 1), băncile pot să scadă oricare dintre cuantumurile menționate la subpunctul 1), după ce au demonstrat, într-un mod satisfăcător pentru Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea, că valoarea suplimentară a interesului minoritar este disponibilă pentru a absorbi pierderile la nivel consolidat.”.

**2.61.** La punctul 129<sup>5</sup> :

**2.61.1.** în alineatul introductiv cuvintele „Băncii Naționale a Moldovei” se completează cu textul „, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea”;

**2.61.2.** subpunctul 3) după cuvintele „consolidează o filială” se completează cu textul „, care este o bancă.”.

**2.62.** Punctul 129<sup>11</sup> se completează cu un alineat nou cu următorul cuprins:

„Prin derogare de la subpunctul 1), băncile pot să scadă oricare dintre cuantumurile menționate la subpunctul 1), după ce au demonstrat, într-un mod satisfăcător pentru Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea, că valoarea suplimentară a fondurilor proprii de nivel 1 este disponibilă pentru a absorbi pierderile la nivel consolidat.”.

**2.63.** La punctul 129<sup>13</sup>:

**2.63.1.** subpunctul 2) va avea următorul cuprins:

„2) fondurile proprii eligibile ale întreprinderii, exprimate ca procent din totalitatea instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și în elementele de fonduri proprii de nivel 2, cu excepția cuantumurilor menționate la punctul 96 subpunctul 3) și 4), ale respectivei întreprinderi.”;

**2.63.2.** se completează cu un alineat nou cu următorul cuprins:

„Prin derogare de la subpunctul 1), băncile pot să scadă oricare dintre cuantumurile menționate la subpunctul 1), după ce au demonstrat, într-un mod satisfăcător pentru Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea, că valoarea suplimentară a fondurilor proprii este disponibilă pentru a absorbi pierderile la nivel consolidat.”.

**2.64.** Se completează cu punctele 129<sup>15</sup> și 129<sup>16</sup> cu următorul cuprins:

„**129<sup>15</sup>.** În cazul în care o Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea, acordă o derogare de la aplicarea cerințelor prudențiale pe bază individuală, astfel cum este prevăzut la punctul 13 din regulamentul nr.101/2020 cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncilor, interesele minoritare, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, respectiv instrumentele de fonduri proprii, din cadrul filialelor cărora li se aplică derogarea nu sunt recunoscute drept fonduri proprii la nivel consolidat.

**129<sup>16</sup>.** În sensul punctului 129<sup>15</sup>, în cazul în care derogarea se aplică unei filiale, orice întreprindere-mamă a filialei care beneficiază de derogare poate include în fondurile sale proprii de nivel 1 de bază interesele minoritare aferente filialelor filialei care beneficiază de derogare, cu condiția să se fi efectuat, pentru fiecare dintre aceste filiale, calculele prevăzute la punctul 129<sup>4</sup>. Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază incluse în fondurile proprii la nivelul întreprinderii-mamă nu poate depăși cuantumul care ar fi fost inclus dacă filiala nu ar fi beneficiat de nicio derogare.”.

**2.65.** Se completează cu punctul 131<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„**131<sup>1</sup>.** Băncile calculează cuantumul total al expunerii la risc după cum urmează:

$$TREA = \max \{U-TREA; x \cdot S-TREA\}$$

unde:

TREA = quantumul total al expunerii la risc;

U-TREA = quantumul total al expunerii la risc fără aplicarea pragului minim, calculat în conformitate cu punctul 132;

S-TREA = quantumul total al expunerii la risc conform abordărilor standardizate, calculat în conformitate cu punctul 132<sup>1</sup>;

x = 72,5 %.”.

**2.66.** Punctul 132 va avea următorul cuprins:

„**132.** Quantumul total al expunerii la risc, fără aplicarea pragului minim este egal cu suma subpunctelor 1)-6) din prezentul punct, după ce au fost luate în considerare dispozițiile prevăzute la punctul 133:

1) quantumurile expunerilor ponderate la riscul de credit, inclusiv riscul de credit al contrapărții, și pentru riscul de diminuare a valorii creanței și tranzacțiile incomplete calculate în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018, actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent tratamentului riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating, Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.102/2020 și Regulamentul nr.115/2018, în ceea ce privește toate activitățile unei bănci, excluzând quantumurile ponderate la risc ale expunerilor din portofoliul de tranzacționare al băncii;

2) cerințele de fonduri proprii aplicabile portofoliului de tranzacționare al unei bănci, pentru riscul de piață, determinate în conformitate cu Regulamentul nr.114/2018 și Regulamentul cu privire la expunerile mari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109/2019 (în continuare - Regulamentul nr.109/2019), pentru expunerile mari care depășesc limitele stabilite prin Regulamentul nr.109/2019, în măsura în care o bancă poate să depășească limitele respective în condițiile acestuia;

3) cerințele de fonduri proprii pentru riscul valutar și riscul de marfă, determinate în conformitate cu Regulamentul nr.114/2018;

3<sup>1</sup>) cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare, determinate în conformitate cu Regulamentul nr.115/2018;

4) cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional, determinate în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.113/2018;

5) cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului, calculate în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.103/2020;

6) quantumurile ponderate la risc ale expunerilor determinate în conformitate cu Regulamentul nr.102/2020, pentru riscul contrapărții care decurge din portofoliul de tranzacționare al băncii pentru contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 și instrumente financiare derivate de credit, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri de valoare sau mărfuri cu împrumut pe bază de titluri de valoare sau mărfuri, tranzacții de creditare în marjă pe bază de titluri de valoare sau mărfuri și tranzacțiile cu termen lung de decontare.”.

**2.67.** Se completează cu punctul 132<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„**132<sup>1</sup>.** Quantumul total al expunerii la risc conform abordărilor standardizate se calculează ca suma subpunctelor 1)-6) de la punctul 132, după luarea în considerare a dispozițiilor prevăzute la punctul

133. În acest sens, cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de credit, inclusiv riscul de credit al contrapărții, și pentru riscul de diminuare a valorii creanței, menționate la punctul 132, subpunctul 1), precum și pentru riscul de credit al contrapărții care decurge din portofoliul de tranzacționare menționat la punctul 132, subpunctul 6), se calculează fără a se utiliza niciuna dintre următoarele abordări:

a) abordarea bazată pe modele interne pentru acordurile-cadru de compensare;

b) abordarea bazată pe modele interne de rating conform actului normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent tratamentului riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.”.

**2.68.** La punctul 133:

**2.68.1.** în alineatul introductiv textul „menționat la punctul 132.” se substituie cu textul „fără aplicarea pragului minim, menționat la punctul 132, și a cuantumului total al expunerii la risc conform abordărilor standardizate, menționat la punctul 132<sup>1</sup>.”;

**2.68.2.** în subpunctul 1) textul „3) și 4)” se substituie cu textul „3<sup>1</sup>) – 5)”.

**2.69.** Punctul 135 va avea următorul cuprins:

„**135.** Băncile pot înlocui cerința de capital menționată la punctul 132, subpunctul 2) cu o cerință de capital calculată în conformitate cu punct 135<sup>1</sup> în ceea ce privește activitățile legate de portofoliul de tranzacționare, cu condiția ca volumul operațiunilor bilanțiere și extrabilanțiere legate de portofoliul de tranzacționare să fie mai mic sau egal cu

5% din totalul activelor și echivalentul în MDL a 50 milioane EUR, pe baza unei evaluări realizate lunar utilizând datele din ultima zi a lunii respective.”.

**2.70.** Se completează cu punctul 135<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„**135<sup>1</sup>.** Atunci când sunt îndeplinite ambele condiții stabilite la punctul 135, băncile pot calcula cerința de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacționare după cum urmează:

1) pentru contractele enumerate în anexa 1 punctul 1 din Regulamentul nr.114/2018, contractele referitoare la titluri de capital la care se face referire la punctul 3 din anexa respectivă și instrumentele financiare derivate de credit, instituțiile pot exclude pozițiile respective din cerința de fonduri proprii menționată la punctul 132, subpunctul 2);

2) pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare, altele decât cele menționate la subpunctul 1), băncile pot înlocui cerința de fonduri proprii menționată la punctul 132, subpunctul 2) cu cerința calculată în conformitate cu punctul 132, subpunctul 1) și punctul 132<sup>1</sup>.”.

**2.71.** Punctul 136 va avea următorul cuprins:

„**136.** La evaluarea mărimii operațiunilor bilanțiere și extrabilanțiere, băncile aplică următoarele cerințe:

1) instrumentele de datorie se evaluează la prețurile lor de piață sau la valoarea lor nominală, titlurile de capital la prețurile lor de piață și instrumentele financiare derivate în conformitate cu valoarea nominală sau de piață a instrumentelor-suport;

2) valoarea absolută a pozițiilor lungi se adună cu valoarea absolută a pozițiilor scurte.

3) toate pozițiile atribuite portofoliului de tranzacționare în conformitate cu Regulamentul nr.114/2018 sunt incluse în calcul, cu excepția următoarelor:

a) pozițiile pe cursul de schimb valutar și pe mărfuri;

b) pozițiile pe instrumente financiare derivate de credit care sunt recunoscute ca acoperiri interne împotriva expunerilor la riscul de credit sau la riscul de contraparte din afara portofoliului de tranzacționare și tranzacțiile cu instrumente financiare derivate de credit care compensează perfect riscul de piață al acoperirilor interne, astfel cum se menționează în Regulamentul nr.114/2018;

4) toate pozițiile incluse în calcul în conformitate cu subpunctul 1) se evaluează la valoarea lor de piață de la data respectivă; în cazul în care valoarea de piață a unei poziții nu este disponibilă la o

anumită dată, băncile utilizează valoarea justă pentru poziția respectivă de la data vizată; în cazul în care valoarea de piață și valoarea justă a unei poziții nu sunt disponibile la o anumită dată, băncile utilizează cea mai recentă valoare de piață sau valoare justă pentru poziția respectivă;

5) valoarea absolută a poziției lungi agregate se adună cu valoarea absolută a poziției scurte agregate. O poziție lungă este una pentru care valoarea de piață a poziției crește atunci când valoarea principalului său determinant de risc crește, iar o poziție scurtă este una pentru care valoarea de piață a poziției scade atunci când valoarea principalului său determinant de risc crește.

Valoarea poziției lungi agregate, respectiv poziției scurte agregate, este egală cu suma valorilor pozițiilor lungi individuale, respectiv pozițiilor scurte individuale, incluse în calcul în conformitate cu subpunctul 1).”.

**2.72.** Se completează cu punctul 136<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„**136<sup>1</sup>.** În cazul în care sunt îndeplinite ambele condiții prevăzute la punctul 135, cerințele privind administrarea portofoliului de tranzacționare prevăzute în Regulamentul nr.114/2018 nu se aplică.”.

**2.73.** Punctul 137 va avea următorul cuprins:

„**137.** Băncile notifică imediat, în scris, Banca Națională a Moldovei atunci când calculează sau încetează să mai calculeze cerințele de fonduri proprii pentru portofoliul lor de tranzacționare în conformitate cu punctul 135<sup>1</sup>. În cazul în care o bancă nu mai îndeplinește condițiile de la punctul 135, aceasta trebuie să notifice imediat, în scris, Banca Națională a Moldovei. Dacă, urmare notificării, Banca Națională a Moldovei, în urma unei evaluări, constată că banca nu îndeplinește cerințele de la punctul 135 și informează banca în acest sens, banca va înceta să aplice punctul 135 începând cu următoarea dată de raportare.”.

**2.74.** Se completează cu punctele 137<sup>1</sup>, 137<sup>2</sup> și 137<sup>3</sup> cu următorul cuprins:

„**137<sup>1</sup>.** O bancă încetează să mai calculeze cerințele de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacționare în conformitate cu punctul 135<sup>1</sup> în termen de trei luni dacă se regăsește într-una din următoarele situații:

- 1) banca nu îndeplinește condițiile stabilite la punctul 135 timp de trei luni consecutive;
- 2) banca nu îndeplinește condițiile stabilite la punctul 135 pentru mai mult de șase din ultimele 12 luni.

**137<sup>2</sup>.** În cazul în care o bancă a încetat să mai calculeze cerințele de fonduri proprii pentru portofoliul său de tranzacționare în conformitate cu punctul 135<sup>1</sup>, aceasta poate să calculeze cerințele de fonduri proprii pentru portofoliul său de tranzacționare în conformitate cu punctul 135<sup>1</sup> numai dacă demonstrează Băncii Naționale a Moldovei că toate condițiile stabilite la punctul 135 au fost îndeplinite pe o perioadă neîntreruptă de un an.

**137<sup>3</sup>.** Băncile nu deschid, nu cumpără și nu vând o poziție din portofoliul de tranzacționare cu unicul scop de a respecta oricare dintre condițiile prevăzute la punctul 135 în cursul evaluării lunare.”.

**2.75.** Se completează cu punctul 138<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„**138<sup>1</sup>.** Banca poate distribui profit către acționari și/ori efectua plata de dobândă către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar, cu condiția ca urmare distribuirii respective să fie îndeplinite simultan următoarele cerințe:

- 1) fondurile proprii ale băncii vor satisface cerințele de fonduri proprii prevăzute de prezentul regulament, inclusiv cerințele suplimentare de fonduri proprii impuse de Banca Națională a Moldovei în temeiul art.139 alin.(5) din Legea nr.202/2017, precum și cerința de amortizor combinat stabilită în Regulamentul nr.110/2018;
- 2) banca respectă toți indicatorii prudențiali;
- 3) banca respectă măsurile de supraveghere și redresare impuse de către Banca Națională a Moldovei;
- 4) distribuirea dividendelor nu va conduce la periclitarea stabilității băncii prin evaluarea impactului evenimentelor, inclusiv ulterioare, de ordin economic și social asupra stabilității băncii și a capacității

acesteia de a respecta indicatorii de prudență și de performanță financiară ai băncii aferenți veniturilor și profitabilității capitalului, activelor pe parcursul ultimelor 3 ani, determinat, cel puțin, prin evaluarea rezultatelor testărilor la stres.

Banca solicită aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, pentru distribuirile cumulative anuale care sunt egale sau depășesc 25% din profitul net al anului precedent înregistrat de bancă.

Banca notifică, în scris, Banca Națională a Moldovei cu privire la distribuirea efectuată în temeiul prezentului punct, cu cel puțin 10 zile lucrătoare înainte de desfășurarea ședinței Consiliului băncii la care va fi examinată chestiunea privind distribuirea profitului către acționari în temeiul prezentului punct în cazul în care distribuirile cumulative anuale constituie până la 25% din profitul net al anului precedent înregistrat de bancă.

Adoptarea deciziei de distribuire a profitului în contextul prezentului punct cu nerespectarea cerințelor prevăzute supra, poate atrage sancțiunile prevăzute de Legea nr. 202/2017.”.

**2.76.** La punctul 139 în prima propoziție „textul „30 de zile” se substituie cu textul „50 de zile lucrătoare”.

**2.77.** La punctul 143 „textul „20 de zile” se substituie cu textul „maxim 40 de zile lucrătoare”.

**2.78.** La punctul 144 după textul „10 zile” se completează cu cuvântul „lucrătoare”.

**2.79.** La punctul 147 cuvintele „la nivel individual” se completează cu cuvintele „și consolidat”.

**2.80.** La Anexa 1:

**2.80.1.** denumirea anexei 1 se completează cu sintagma „precum și conceptului „câștig rezultat din vânzare” în sensul punctului 25<sup>1</sup> subpunctul 1)”;

**2.80.2.** după denumirea anexei 1, se completează cu textul **„Secțiunea 1 Semnificația conceptului „previzibile” în sintagma „dividende previzibile” și „obligatii previzibile” precum și conceptului „câștig rezultat din vânzare” în sensul punctului 25<sup>1</sup> subpunctul 1)”;**

**2.80.3.** se completează cu Secțiunile 2 și 3 cu următorul cuprins:

#### **„Secțiunea 2**

##### **Semnificația conceptului „câștig rezultat din vânzare” în sensul punctului 25<sup>1</sup> subpunctul 1)**

1. În sensul punctului 25<sup>1</sup> subpunctul 1), conceptul de „câștig rezultat din vânzare” înseamnă orice câștig rezultat din vânzare, recunoscut pentru bancă, care este înregistrat ca o creștere a oricărui element al fondurilor proprii și care este asociat venitului viitor din expuneri generat de vânzarea de active securitizate în momentul în care sunt scoase din bilanțul băncii în contextul unei operațiuni de securitizare.

2. Câștigul rezultat din vânzare recunoscut se stabilește ca diferența între valorile de la subpunctul 1) și 2) de mai jos, astfel cum sunt stabilite prin aplicarea cadrului contabil:

1) valoarea netă a activelor primite, inclusiv orice activ nou obținut minus orice alt activ dat sau orice nouă datorie asumată; și

2) valoarea contabilă a activelor securitizate sau a părții care nu mai este recunoscută.

3. Câștigul rezultat din vânzare recunoscut care este asociat cu venitul viitor din expuneri se referă, în acest context, la „marja în exces” estimată a fi obținută în viitor, definită ca venituri de natură financiară și alte venituri din comisioane încasate aferente expunerilor securitizate, nete de costuri și cheltuieli.

#### **Secțiunea 3**

##### **Semnificația conceptului „împovărător din punct de vedere operațional”**

1. În scopul punctului 118<sup>3</sup>, „împovărător din punct de vedere operațional” înseamnă situații în care abordările de tipul look-through privind deținerile de instrumente de capital în entitățile din sectorul financiar sau deținerile de instrumente de pasive eligibile în bănci pe o bază permanentă sunt nejustificate, conform evaluării efectuate de Banca Națională a Moldovei. Atunci când evaluează caracterul împovărător din punct de vedere operațional al situațiilor, autoritățile competente iau în

considerare gradul scăzut de semnificație și perioada de deținere scurtă a unor astfel de poziții. O perioadă de deținere de scurtă durată impune ca banca să evidențieze marea lichiditate a indicelui.

2. În scopul punctului 1., se consideră că o poziție are un grad scăzut de semnificație în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

a) expunerea individuală netă care rezultă din deținerile bazate pe indici măsurată înainte de aplicarea abordării de tipul look-through nu depășește 2 % din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, astfel cum sunt calculate la punctul 56, subpunctul 1);

b) expunerea agregată netă care rezultă din deținerile bazate pe indici măsurată înainte de aplicarea abordării de tipul look-through nu depășește 5 % din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, astfel cum sunt calculate la punctul 56, subpunctul 1);

c) suma expunerii nete agregate care rezultă din deținerile bazate pe indici măsurată înainte de aplicarea abordării de tipul look-through și orice alte dețineri care se deduc în conformitate cu punctul 30, subpunctul 7) nu depășește 10 % din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, astfel cum sunt calculate la punctul 56, subpunctul 1).”.

**2.81.** La Anexa 2:

**2.81.1.** denumirea se completează cu textul „, precum și a datoriilor”;

**2.81.2.** punctul 1 se completează cu cuvintele „sau a datoriilor băncii”;

**2.81.3.** la punctul 2 cuvintele „instrumente de capital ale” se substituie cu cuvintele „instrumente de capital sau a datoriilor” și după cuvintele „instrumentelor de capital” se completează cu cuvintele „sau a datoriilor”;

**2.81.4.** punctul 3 va avea următorul cuprins:

„3. Finanțarea indirectă a instrumentelor de capital în temeiul punctelor 16, subpunctul 2), 70 subpunctul 3), 97 subpunctul 3), precum și a datoriilor în temeiul punctului 109<sup>4</sup>, subpunctul 3) se consideră finanțare care nu este directă.”;

**2.81.5.** la punctul 4:

**2.81.5.1.** în alineatul introductiv cuvintele „ale unei bănci” se substituie cu cuvintele „și a datoriilor unei bănci”;

**2.81.5.2.** la subpunctele 1) și 2) textul „finanțarea achiziției unui investitor, la emitere sau ulterior, a instrumentelor de capital ale unei bănci” se substituie cu textul „finanțarea achiziționării dreptului de proprietate de către un investitor, la emitere sau ulterior, a instrumentelor de capital sau a datoriilor unei bănci” și se completează cu textul „în conformitate cu Legea nr.250/2017”;

**2.81.6.** se completează cu punctul 5<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„5<sup>1</sup>. Natura și formele aplicabile ale finanțării indirecte aferente achiziționării dreptului de proprietate asupra instrumentelor de capital și a datoriilor unei bănci includ finanțarea circulară intragrup. În acest scop, finanțarea circulară intragrup înseamnă oricare dintre următoarele:

1) situațiile în care o bancă a acordat un credit sau o altă finanțare sub orice formă uneia dintre entitățile menționate la punctul 4, subpunctul 1), prin intermediul unei alte entități menționate la același subpunct, care este utilizată pentru achiziționarea dreptului de proprietate asupra instrumentelor de capital sau a datoriilor băncii;

2) finanțarea acordată uneia dintre entitățile menționate la punctul 4, subpunctul 1), în alte scopuri decât achiziționarea dreptului de proprietate asupra instrumentelor de capital sau a datoriilor unei bănci prin intermediul unei alte entități menționate la același subpunct, cu condiția ca, ținând seama de orice orientări suplimentare furnizate de Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritatea competentă cu privire la instrumentele de capital sau de autoritatea de rezoluție cu privire la datorii, banca să nu fie în măsură să demonstreze că tranzacția este realizată în condiții similare altor tranzacții cu părțile terțe și că investitorul nu trebuie să se bazeze pe distribuiri sau pe vânzarea instrumentelor de capital sau a datoriilor deținute pentru a suporta plata dobânzii și rambursarea finanțării.”;

**2.81.7.** la punctul 6 după cuvintele „instrument de capital” se completează cu cuvintele „sau a unei datorii”;

**2.81.8.** la punctul 7 cuvintele „cu scopul de a subscrie direct sau indirect instrumente de capital ale băncii” se substituie cu cuvintele „cu scopul de a achiziționa direct sau indirect instrumente de capital sau datoriile băncii”.

**2.82.** Se completează cu Anexa 3<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

**„Organizații cooperatiste de credit, instituții de economii, societăți mutuale  
și instituții similare**

Un anumit tip de întreprindere recunoscută conform legislației naționale aplicabile se califică drept organizație cooperatistă de credit, instituție de economii, societate mutuală sau instituții similare în sensul punctului 23<sup>2</sup> din prezentul regulament, în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos:

**1.** În ceea ce privește fondurile proprii de nivel 1 de bază, pentru a fi considerată organizație cooperatistă de credit, instituție de economii, societate mutuală sau instituție similară organizațiilor cooperatiste de credit, societăților mutuale și instituțiilor de economii, societatea poate emite, conform legislației naționale aplicabile sau statutului societății, la nivelul persoanei juridice, numai instrumentele de capital menționate la punctele 23<sup>3</sup>-23<sup>8</sup>.

**2.** Pentru a fi considerată organizație cooperatistă de credit, atunci când titularii instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază menționate la subpunctul 1), care pot să fie sau să nu fie membri ai societății, au capacitatea să demisioneze în temeiul legislației naționale aplicabile, aceștia pot beneficia, de asemenea, de dreptul de a restitui societății instrumentul de capital, dar numai sub rezerva restricțiilor legislației naționale aplicabile, a statutului societății și a prezentului regulament. Acest lucru nu împiedică societatea să emită, în temeiul legislației naționale aplicabile, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază conforme cu punctele 23<sup>3</sup>-23<sup>8</sup> atât pentru membri, cât și pentru nemembri, care nu conferă dreptul de a restitui societății instrumentul de capital.

**3.** Pentru a fi considerată instituție de economii, suma capitalului, a rezervelor și a profiturilor interimare sau a celor de la sfârșit de exercițiu financiar nu poate fi distribuită, conform legislației naționale aplicabile, titularilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Se consideră că această condiție este îndeplinită chiar și în cazul în care instituția de economii emite instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază care acordă titularilor, în baza principiului continuității activității, dreptul la o parte din profituri și rezerve, în cazul în care acest lucru este permis prin legislația națională aplicabilă, cu condiția ca această parte să fie proporțională cu contribuția lor la capital și la rezerve sau, în cazul în care legislația națională aplicabilă permite acest lucru, în conformitate cu un mecanism alternativ. Instituția de economii poate emite instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază care acordă titularilor, în caz de insolvabilitate sau de lichidare a acesteia, dreptul la rezerve care nu trebuie să fie proporțional cu contribuția la capital și la rezerve, în contextul îndeplinirii condițiilor de la punctele 23<sup>6</sup>-23<sup>8</sup>.

**4.** Pentru a fi considerată societate mutuală, valoarea totală sau valoarea parțială a sumei capitalului și rezervelor trebuie să fie deținută de membrii societății, care nu beneficiază, în cursul activității obișnuite, de distribuirea directă a rezervelor, în special prin plata de dividende. Aceste condiții sunt considerate a fi îndeplinite chiar și în cazul în care societatea emite instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază care acordă un drept la profituri și rezerve, în cazul în care legislația națională aplicabilă permite acest lucru.

**5.** Pentru a fi considerată drept instituție similară organizațiilor cooperatiste de credit, societăților mutuale și instituțiilor de economii, trebuie întrunite una sau mai multe dintre condițiile enumerate în continuare:

1) atunci când titularii instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază menționate la subpunctul 1), care pot să fie sau să nu fie membri ai societății, au capacitatea să demisioneze în temeiul legislației naționale aplicabile, aceștia pot beneficia, de asemenea, de dreptul de a restitui societății instrumentul de capital, dar numai sub rezerva restricțiilor legislației naționale aplicabile, a statutului societății și a prezentului regulament. Acest lucru nu împiedică societatea să emită, în temeiul legislației naționale aplicabile, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază conforme cu punctele 23<sup>3</sup>-23<sup>8</sup> atât pentru membri, cât și pentru nemembri, care nu conferă dreptul de a restitui societății instrumentul de capital;

2) conform legislației naționale aplicabile, suma capitalului, a rezervelor și a profiturilor interimare sau a celor de la sfârșit de exercițiu financiar nu poate fi distribuită titularilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Se consideră că această condiție este îndeplinită chiar și în cazul în care societatea emite instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază care acordă titularilor, în baza principiului continuității activității, dreptul la o parte din profituri și rezerve, în cazul în care acest lucru este permis prin legislația națională aplicabilă, cu condiția ca această parte să fie proporțională cu contribuția lor la capital și la rezerve sau, în cazul în care legislația națională aplicabilă permite acest lucru, în conformitate cu un mecanism alternativ. Societatea poate emite instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază care acordă titularilor, în caz de insolabilitate sau de lichidare a societății, dreptul la rezerve care nu trebuie să fie proporțional cu contribuția la capital și la rezerve, în contextul îndeplinirii condițiilor de la punctele 23<sup>6</sup>-23<sup>8</sup>;

3) valoarea totală sau valoarea parțială a sumei capitalului și rezervelor este deținută de membrii societății, care nu beneficiază, în cursul activității obișnuite, de distribuirea directă a rezervelor, în special prin plata de dividende.”.

#### **2.83. La Anexa 5:**

**2.83.1.** după denumirea anexei 5 se completează cu textul „**Secțiunea 1 Cererea pentru obținerea aprobării prealabile**”;

**2.83.2.** la punctul 1 cuvântul „titularilor” se substituie cu cuvântul „deținătorilor”;

**2.83.3.** la punctul 2 după cuvintele „Băncii Naționale a Moldovei” se completează cu textul „, inclusiv pentru aprobarea prealabilă generală” și textul „redușe sau răscumpărate din elementele corespunzătoare ale fondurilor sale proprii înainte ca rambursarea, reducerea sau răscumpărarea efectivă să aibă loc” se substituie cu textul „sau cuantumul conturilor de prime de emisiune aferente care urmează să fie redușe sau distribuite, după caz, din elementele corespunzătoare ale fondurilor sale proprii înainte ca rambursarea, reducerea, răscumpărarea sau distribuirea efectivă să aibă loc.”;

**2.83.4.** punctul 4 va avea următorul cuprins:

„**4. Cererea menționată la punctul 3 din prezenta anexă este însoțită de următoarele informații:**

1) o explicație bine justificată a motivelor pentru efectuarea uneia dintre operațiunile menționate la punctul 3;

1<sup>1</sup>) informații din care să reiasă dacă banca solicită o aprobare prealabilă sau o aprobare prealabilă generală, luând în considerare informațiile suplimentare care trebuie prezentate conform secțiunii 2, după caz;

1<sup>2</sup>) în cazul în care banca dorește să exercite o opțiune de cumpărare (call), să ramburseze sau să răscumpere instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2 sau conturi de prime de emisiune aferente în cursul celor cinci ani de la data emiterii acestora, modul în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctul 123;

2) informații privind cerințele de capital și amortizoarele de capital, precum și cerința privind indicatorul efectului de levier, care să acopere cel puțin o perioadă de 3 ani, inclusiv nivelul și componența fondurilor proprii înainte și după efectuarea acțiunii și impactul acțiunii asupra cerințelor de reglementare;



2<sup>1</sup>) informații actuale și prospective privind nivelul și structura fondurilor proprii, precum și nivelul și structura fondurilor proprii și a pasivelor eligibile deținute pentru a asigura conformitatea cu cerințele menționate la subpunctul 2 înainte și, respectiv, după efectuarea oricăreia dintre acțiunile enumerate la punctul 119;

2<sup>2</sup>) evaluarea sumară a băncii privind impactul acțiunii pe care banca intenționează să o întreprindă în conformitate cu punctul 119 și orice astfel de acțiuni pe care banca intenționează să le întreprindă în plus în termen de trei ani, în ceea ce privește respectarea cerințelor menționate la subpunctul 2);

3) în cazul în care banca dorește să înlocuiască instrumentele de fonduri proprii sau conturile de prime de emisiune aferente:

a) informații privind scadența reziduală a instrumentelor de fonduri proprii înlocuite, dacă există, și scadența instrumentelor de fonduri proprii care le înlocuiesc;

b) rangul în ierarhia creanțelor din procedura de insolabilitate a instrumentelor de fonduri proprii înlocuite și a instrumentelor de fonduri proprii care le înlocuiesc;

c) costul instrumentelor de fonduri proprii care înlocuiesc instrumentele sau conturile de prime de emisiune;

d) calendarul planificat pentru emiterea instrumentelor de fonduri proprii care înlocuiesc instrumentele sau conturile de prime de emisiune;

e) impactul înlocuirii unui instrument de capital asupra profitabilității băncii, conform punctului 120 din prezentul regulament;

4) o evaluare a riscurilor la care banca este expusă sau la care ar putea fi expusă, precum și dacă nivelul fondurilor proprii asigură o acoperire corespunzătoare a acestor riscuri, inclusiv simulări de criză cu privire la principalele riscuri care să evidențieze pierderile potențiale în funcție de diferitele scenarii;

**2.83.5.** punctul 6 va avea următorul cuprins:

„6. Banca Națională a Moldovei va examina cererea menționată la punctul 3 din prezenta anexă în termen de cel mult 40 de zile lucrătoare de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Termenul poate fi prelungit cu cel mult 10 zile lucrătoare, cu informarea ulterioară a băncii cu cel puțin 3 zile înainte de expirarea termenului de examinare a cererii.”;

**2.83.6.** se completează cu Secțiunile 2, 3 și 4 cu următorul cuprins:

## **„Secțiunea 2**

### **Informații suplimentare care trebuie prezentate împreună cu o cerere de aprobare prealabilă generală**

**1.** În cazul în care se solicită o aprobare prealabilă generală, pentru o acțiune în temeiul punctului 119, subpunctul 1) din regulamentul respectiv, cererea precizează cuantumul fiecărei emisiuni relevante de fonduri proprii de nivel 1 de bază care face obiectul cererii respective.

**2.** În cazul în care se solicită aprobarea prealabilă generală pentru o acțiune în temeiul punctului 119, subpunctul 2), în cerere se precizează următoarele elemente:

1) cuantumul aferent fiecărei emisiuni în circulație relevante care face obiectul cererii;

2) valoarea contabilă totală a instrumentelor în circulație la fiecare nivel de capital relevant.

**3.** O cerere de aprobare prealabilă generală poate include instrumente de fonduri proprii care urmează să fie emise, sub rezerva specificării informațiilor menționate la punctul 2, după caz, care trebuie furnizate Băncii Naționale a Moldovei în urma emiterii relevante.

## **Secțiunea 3**

### **Informații care trebuie prezentate împreună cu o cerere de reînnoire a aprobării prealabile generale**

1. Înainte de expirarea unei aprobări prealabile generale, banca poate depune o cerere de reînnoire a acesteia pentru o perioadă suplimentară de până la un an de fiecare dată, cu condiția ca banca să nu solicite o majorare a cuantumului prestabilit prevăzut în momentul în care a fost acordată aprobarea prealabilă generală și să nu modifice motivele menționate la punctul 4, subpunctul 1 din secțiunea 1, prezentate atunci când a fost solicitată aprobarea prealabilă generală inițială.

2. Atunci când solicită reînnoirea aprobării prealabile generale, banca nu are obligația de a furniza informațiile menționate la punctul 4, subpunctele 1)-2), 2<sup>2</sup>) și 3) din secțiunea 1.

#### **Secțiunea 4**

##### **Termenele pentru depunerea cererii de către bănci**

1. Pentru o aprobare prealabilă sau o aprobare prealabilă generală, banca transmite Băncii Naționale a Moldovei o cerere completă și informațiile solicitate cu cel puțin trei luni înainte de data la care una dintre acțiunile enumerate la punctul 119 va fi anunțată deținătorilor instrumentelor.

2. Prin derogare de la punctul 1, în cazul în care se solicită reînnoirea unei aprobări prealabile generale, banca transmite cererea și informațiile solicitate Băncii Naționale a Moldovei cu cel puțin trei luni înainte de expirarea perioadei pentru care a fost acordată aprobarea generală prealabilă inițială.

3. Banca Națională a Moldovei poate permite băncilor, de la caz la caz și în circumstanțe excepționale, să transmită cererea menționată la punctele 1 și 2 într-un termen mai scurt decât perioadele prevăzute la punctele respective.

4. Banca Națională a Moldovei prelucrează o cerere în termenul menționat la punctele 1-3, după caz. Banca Națională a Moldovei ia în considerare informațiile noi primite în această perioadă, în cazul în care acestea sunt disponibile și atunci când le consideră semnificative. Banca Națională a Moldovei prelucrează cererea numai în cazul în care banca a furnizat toate informațiile prevăzute în prezenta anexă.”.

3. Punctul 30 subpunctul 12) din regulamentul menționat la punctul 2, aferent cuantumului aplicabil al acoperirii insuficiente pentru expunerile neperformante, nu se va aplica expunerilor inițiate până la intrarea în vigoare a prezentei hotărâri.

4. Prezenta hotărâre intră în vigoare la 1 iulie 2026, cu excepția prevederilor aferente abordărilor bazate pe model interne de rating (IRB) care intră în vigoare la 1 ianuarie 2027.