

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ об утверждении Регламента о буферах капитала банков

№ 110 от 24.05.2018

(в силу 30.07.2018)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 183-194 ст. 900 от 08.06.2018

* * *

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:
Министерство юстиции
Республики Молдова
№ 1333 от 4 июня 2018 г.

На основании п.д) части (1) ст.5, части (1) ст.11, п.с) ст.27, п.а) ст.44 Закона о Национальном банке № 548/1995 (переопубликован: Официальный монитор Республики Молдова, 2015, № 297-300, ст.544), с последующими изменениями и дополнениями, ст.63 Закона о деятельности банков № 202/2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 434-439, ст.727), с последующими изменениями Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

[Условие о принятии изменено Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

1. Утвердить Регламент о буферах капитала.
2. Регламент, указанный в пункте 1, вступает в силу 30 июля 2018 г.
3. Со дня вступления в силу регламента, указанного в пункте 1, банки обеспечат соответствие их деятельности его требованиям, а также внутренних политик и регламентов.
4. Для применения главы V настоящего регламента, на период до 31 декабря 2019 г., ставка буфера системного риска, установленная Национальным банком Молдовы согласно части 2 главы V для подверженностей, находящихся в Республике Молдова, увеличивается на два процентных пункта в случае банков, капитал которых находится во владении, прямо или косвенно, в размере более 50% совокупно, лиц, которые выполняют одно из следующих условий:
 - 1) не являются субъектами финансового сектора;
 - 2) являются резидентами государств /с местонахождением в государствах, в которых не применяются требования пруденциального надзора и регулирования, равнозначные применяемым в Республике Молдова, определенными нормативными актами Национального банка Молдовы;
 - 3) не подвергаются надзору со стороны надзорных органов банковского сектора или рынка капитала соответствующих стран.
5. Для прямых и/или косвенных владений в капиталах банков, находящихся во владении банков многостороннего развития, определенных нормативными актами Национального банка Молдовы, критерии, перечисленные в пункте 4, не применяются.

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ**

Серджиу ЧОКЛЯ

№ 110. Кишинэу, 24 мая 2018 г.

Примечание: На протяжении всего регламента слова "нормативные акты Национального банка Молдовы о собственных средствах банка и требованиях капитала" и текст "Закон о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017" в любой грамматической форме заменить текстом "Регламент № 109/2018" и, соответственно, "Закон № 202/2017" в соответствующей грамматической форме, согласно Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025

РЕГЛАМЕНТ о буферах капитала

Настоящий регламент воплощает:

- ст.128-131, ст.133, ст.134, ст.136, ст.137 и ст.139-142 Директивы № 2013/36/ЕС Европейского Парламента и Совета от 26 июня 2013 о доступе к деятельности кредитных учреждений и пруденциальном надзоре за кредитными учреждениями, вносящей изменения в Директиву 2002/87/СЕ и отменяющей директивы 2006/48/ЕС и 2006/49/ЕС, опубликованную в Официальном бюллетене Европейского Союза № L 176 от 27 июня 2013, и модифицированной в последний раз Директивой (ЕС) 2023/2864 Европейского Парламента и Совета от 13 декабря 2023 года, вносящей изменения в некоторые директивы, в отношении создания и функционирования единой точки европейского доступа, опубликованной в Официальном бюллетене Европейского Союза № L 1 от 20 декабря 2023 г.;

- ст.1, пкт.1, 2, пкт.4-8, ст.2(1)-(6), ст.3(1), (3) и (4) делегированного регламента Комиссии (ЕС) № 1152/2014 от 4 июня 2014 о дополнении Директивы 2013/36/UE Европейского Парламента и Совета о регулирующих технических стандартах, относящихся к определению географического расположения соответствующих подверженностей из кредитов с целью расчета ставок контрциклического буфера капитала, присущего учреждению, опубликованной в Официальном бюллетене Европейского Союза № L 309/5 от 30 октября 2014.

[Условие о воплощении изменено Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

Глава I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Часть 1 Определения

1. Настоящий регламент применяется к банкам с местонахождением в Республике Молдова и отделениям банков из других государств, лицензированных Национальным банком Молдова (далее – банки). Данный регламент применяется как на индивидуальном, так и на консолидированном уровне.

2. В настоящем регламенте используются понятия, определенные Законом о кредитных обществах № 202 от 6 октября 2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 434-439, ст.727) (далее: Закон № 202/2017).

[Пкт.2 дополнен Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

3. Также в целях настоящего регламента используются следующие понятия:

буфер консервации капитала – собственные средства, которые банк обязан поддерживать в соответствии с главой II;

контрциклический буфер капитала, присущий банку – собственные средства, которые банк обязан поддерживать в соответствии с частью 2 главы III;

буфер капитала, относящийся к обществу системного значения (буфер O-SII), – собственные средства, которые банк типа O-SII, определенный так Национальным банком Молдовы, может быть обязан поддерживать их в соответствии с частью 2 главы IV;

буфер системного риска – собственные средства, которые банк обязан или может быть обязан поддерживать их в соответствии с частью 1 главы V;

требование по комбинированному буферу – совокупность основных собственных средств первого уровня, необходимых банкам для выполнения требования по буферу консервации капитала плюс следующие буфера, по необходимости:

- 1) контрциклический буфер капитала, присущий банку;
- 2) буфер O-SII;
- 3) буфер системного риска;

ставка контрциклического буфера – процентная ставка, которую банки должны применять для расчета контрциклического буфера капитала, присущая банку, и которая определена в соответствии с частью 4, частью 5, частью 6 главы III, или, по случаю, соответствующим органом иностранного государства;

индикативная система для буфера – индикативная ставка буфера, рассчитанная в соответствии с пунктом 29, для определения ставки контрциклического буфера;

релевантный орган иностранного государства – компетентный или назначенный орган;

назначенный орган – орган публичной власти или публичный орган, который на основании внутреннего права отвечает за установление ставки контрциклического буфера для соответствующего государства и, по необходимости, других буферов капитала;

общество O-SII – системно значимое общество на национальном уровне, определенное таким образом релевантным органом страны (Республика Молдова или иностранное государство), откуда происходит соответствующее общество;

дискреционные вознаграждения в виде пенсий – дополнительные вознаграждения в виде пенсий, обеспеченные на дискреционной основе банком сотруднику как часть его пакета изменяющихся составляющих вознаграждения, который не включают задолженные гарантированные вознаграждения сотруднику в соответствии со схемой банка по уходу на пенсию.

4. Для предупреждения и смягчения макропруденциального риска и системного риска настоящий регламент устанавливает:

1) требования по собственным средствам, которыми банки должны владеть для учреждения следующих буферов капитала:

- a) буфер консервации капитала;
- b) контрциклический буфер капитала, присущий банку;
- c) буфер O-SII;
- d) буфер системного риска;

2) особенности по установлению Национальным банком Молдовы и расчету кредитными обществами буферов капитала, указанных в подпункте 1);

3) способ установления Национальным банком Молдовы ставки контрциклического буфера для подверженностей, расположенных в Республике Молдова;

4) особенности по признанию или, по необходимости, установлению Национальным банком Молдовы ставки контрциклического буфера для подверженностей, расположенных в иностранных государствах;

5) особенности по признанию Национальным банком Молдовы ставки буфера системного риска, установленной соответствующим органом иностранного государства;

6) ограничения по распределению и другие требования для банков, включая представление плана консервации капитала, если у банка нет достаточного уровня собственных средств для выполнения требований по учреждению буферов капитала (меры по консервации капитала).

5. Решения Национального банка Молдовы по установлению ставок буферов капитала для их применения банками или, по необходимости, признание ставок буферов, установленных соответствующим органом иностранного государства для банков, авторизованных в данном государстве, принимаются постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы, которое публикуется в Официальном мониторе Республики Молдова, содержащего информацию в соответствии с требованиями настоящего регламента.

6. Банки должны выполнять требования по поддержанию буферов капитала основными собственными средствами первого уровня в дополнение к основным собственным средствам первого уровня, поддержанным для соблюдения требования собственных средств, предусмотренных Регламентом о собственных средствах банков и требованиях капитала, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 109/2018 (далее – Регламент № 109/2018).

[Пкт.6 изменен Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

6¹. Банки не должны использовать основные собственные средства первого уровня, которые поддерживаются для выполнения требования по комбинированному буферу для любого из требований по собственным средствам, предусмотренных в пункте 130 Регламента № 109/2018, и дополнительных требований к собственным средствам, предусмотренных в частях (3)–(5) статьи 139 Закона № 202/2017, в которых рассматриваются другие риски, помимо риска, связанного с чрезмерным использованием эффекта рычага.

[Пкт.6¹ введен Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

6². Банки не должны использовать основные собственные средства первого уровня, которые поддерживаются для соответствия одному из элементов требования комбинированного буфера, для того чтобы обеспечить соблюдение других применимых элементов требования комбинированного буфера

[Пкт.6² введен Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

7. Банк, который не выполняет требования по буферам капитала для банков, предусмотренные настоящим регламентом, является предметом ограничений по распределению, предусмотренным главой VI.

8. В целях настоящего регламента общий размер подверженностей риску составляет совокупную сумму подверженностей риску, рассчитанную в соответствии с пунктом 132 нормативными актами Национального банка Молдовы по собственным средствам банков и требованиям капитала.

[Пкт.8 дополнен Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

Глава II ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОДДЕРЖАНИЮ БУФЕРА КОНСЕРВАЦИИ КАПИТАЛА

9. В дополнение к основным собственным средствам первого уровня, поддержанным для соблюдения требования о собственных фондах, предусмотренного нормативными актами Национального банка Молдовы по собственным средствам банков и требованиям капитала, банки обязаны поддерживать буфер консервации капитала, составленного из основных собственных средств первого уровня, равный 2,5% от общего размера подверженности к риску соответствующих банков на индивидуальной и консолидированной основе.

[Пкт.10 дополнен Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

10. Банки не должны использовать основные собственные средства первого уровня, которые поддержаны для выполнения требования, предусмотренного пунктом 9, с целью соответствия любым требованиям, предусмотренным частями (3)-(5) ст.139 Закона № 202/2017.

Глава III КОНТРИКЛИЧЕСКИЙ БУФЕР КАПИТАЛА

Часть 1 Общие положения

11. Положения частей 2, 3 и 7 настоящей главы регулируют требование по поддержанию банком контриклического буфера капитала, присущего банку, способ расчета данного буфера банками, а также особенности по сроку, установленному для некоторых ставок контриклического буфера.

12. Положения частей 4-6 настоящей главы регулирует, в целях расчета банками контриклического буфера капитала, присущего банку, следующее:

1) способ установления Национальным банком Молдовы ставки контриклического буфера для подверженностей из кредитов, находящихся в иностранных государствах (контриклический буфер для иностранного государства);

2) способ установления или признания, по обстоятельствам, Национальным банком Молдовы ставок контриклического буфера для подверженностей из кредитов, находящихся в иностранных государствах (контриклический буфер для иностранного государства).

Часть 2 Требования по поддержанию контриклического буфера капитала, присущего банку

13. Банки обязаны поддерживать контриклический буфер капитала, специфичный банку, равнозначный общей стоимости подверженности риску соответствующего банка, умноженный на среднепроцентные ставки контриклического буфера, рассчитанной в соответствии с частью 3 настоящей главы на индивидуальной и консолидированной основе. Данный буфер состоит из основных собственных средств первого уровня.

[Пкт.13 изменен Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

14. Банки поддерживают контриклический буфер капитала, присущий банку, дополнительно к любым основным собственным средствам первого уровня поддержанных для выполнения требования собственных средств, предусмотренного в Регламенте № 109/2018, требование поддержания буфера консервации капитала согласно главе II настоящего регламента и любого требования, наложенного на основании частей (3)-(5) ст.139 Закона № 202/2017.

[Пкт.14 изменен Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

15. Для правильного расчета контрциклического буфера капитала, специфичного банку, банки должны обеспечить соответствующий учет ставок контрциклического буфера, применяемых для стран, в которых расположены подверженности из релевантных кредитов данного банка, а также устанавливать процедуры для постоянного обновления этих данных, учитывая положения настоящей главы.

Часть 3

Расчет ставки контрциклического буфера капитала, специфичного банку

16. Ставка контрциклического буфера капитала, специфичного банку, равна средневзвешенной ставке контрциклического буфера, которая применяется в Республике Молдова и в других государствах, где расположены соответствующие подверженности из кредитов банка или которые применяются для целей настоящей части, на основании пунктов 40 или 43.

17. Для расчета средневзвешенной фактической величины, указанной в пункте 16, банк должен применить к каждой ставке контрциклического буфера, применяемой для подверженностей, расположенных в определенной стране, коэффициент, полученный путем деления своих общих требований собственных средств для кредитного риска, которые относятся к соответствующим подверженностям из кредитов, находящихся в данной стране, с общими требованиями собственных средств для кредитного риска, которые относятся ко всем их соответствующим подверженностям из кредитов.

18. Общие требования к собственным средствам для кредитного риска, используемые для расчета коэффициента, указанного в пункте 17, определяются в соответствии с положениями следующих нормативных актов Национального банка Молдовы:

1) Регламент о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу, утвержденный Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 111/2018 (далее – Регламент № 111/2018);

2) Регламент о техниках снижения кредитного риска, используемых банками, утвержденный Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 112/2018 (далее – Регламент № 112/2018);

3) Регламент о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу, утвержденный Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 114/2018 (далее – Регламент № 114/2018).

[Пкт.18 в редакции Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

19. Соответствующие подверженности из кредитов должны включать все те классы подверженностей (за исключением подверженностей перед центральными администрациями или центральными банками, региональными администрациями или местными властями, субъектами публичного сектора, многосторонними банками развития, международными организациями и перед банками), которые являются предметом следующих требований:

1) требований к собственным средствам для кредитного риска, предусмотренных в следующих нормативных актах Национального банка Молдовы:

а) Регламент № 111/2018;

б) Регламент № 112/2018;

2) в случае если подверженность находится во владении в торговом портфеле - требований к собственным средствам для специфического риска, предусмотренных Регламентом № 114/2018.

[Пкт.19 изменен Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

20. Банки идентифицируют географическое расположение соответствующей подверженности из кредитов в соответствии с требованием, изложенным в приложении к настоящему регламенту.

21. Если ставки контрциклического буфера, применяемые согласно настоящей главе, для подверженностей, находящихся в Республике Молдова и иностранных государствах, до 2,5% (включительно) из общей суммы подверженности к риску, для расчета, предусмотренного в пунктах 16 и 17, банки применяют установленные ставки.

22. Если в соответствии с пунктом 32 Национальный банк Молдовы устанавливает ставку контрциклического буфера более чем 2,5% от общей стоимости подверженности к риску, банки применяют к подверженностям, расположенным в Республики Молдова, установленную ставку соответствующего буфера, установленную Национальным банком Молдовы с целью расчета, предусмотренного в пунктах 16 и 17, в том числе, по необходимости, для расчета элемента консолидированного капитала, соответствующего данному банку.

23. Если ставка контрциклического буфера, установленная соответствующим органом иностранного государства, для этого государства более чем 2,5% от общей стоимости подверженности к риску, банки применяют следующие ставки контрциклического буфера для соответствующих подверженностей из кредитов, находящихся в данном иностранном государстве, с целью расчета, предусмотренного в пунктах 16 и 17, в том числе, по необходимости, для расчета элемента консолидированного капитала, соответствующего данному банку:

1) ставка контрциклического буфера в размере 2,5% от общей стоимости подверженности к риску, если Национальный банк Молдовы не признал ставку контрциклического буфера более чем 2,5% в соответствии с частью 5 настоящей главы;

2) ставка контрциклического буфера, установленная соответствующим органом иностранного государства, если Национальный банк Молдовы признал ставку контрциклического буфера в соответствии с частью 5 настоящей главы.

24. Если в соответствии с частью 6 настоящей главы Национальный банк Молдовы устанавливает ставку контрциклического буфера для иностранного государства более чем 2,5%, банки применяют к соответствующим подверженностям, расположенным в данном государстве, ставку соответствующего контрциклического буфера, установленную Национальным банком Молдовы с целью расчета, предусмотренного в пунктах 16 и 17, в том числе, по необходимости, для расчета элемента консолидированного капитала, соответствующего данному банку.

25. Для расчета, предусмотренного в пунктах 16 и 17, если ставка контрциклического буфера увеличена, к нему применяются следующие требования:

1) ставка контрциклического буфера для Республики Молдова применяется со дня, указанного в решении об установлении ставки соответствующего буфера;

2) с учетом положений пункта 3) ставка контрциклического буфера, установленная соответствующим иностранным государством, которая не превышает 2,5%, применяется на дату, предусмотренную пунктом 49;

3) если соответствующий орган иностранного государства установил ставку контрциклического буфера для данного государства, которая не превышает 2,5%,

и Национальный банк Молдовы устанавливает применение соответствующей ставки с даты, предусмотренной пунктом 50, – соответствующая ставка применяется со дня, указанного в опубликованном постановлении в соответствии с пунктом 51;

4) ставка контрциклического буфера выше 2,5%, установленная соответствующим органом иностранного государства, признанная согласно части 5 настоящей главы, применяется со дня, указанного в опубликованном постановлении в соответствии с пунктом 38;

5) с учетом положений пункта 6), если ставка контрциклического буфера, установленная соответствующим органом иностранного государства, превышающая 2,5%, не признана согласно части 5 настоящей главы – ставка 2,5% применяется на дату, предусмотренную пунктом 49;

6) если ставка контрциклического буфера, установленная соответствующим органом иностранного государства, превышающая 2,5%, не признана согласно части 5 настоящей главы и Национальный банк Молдовы определяет применение ставки в 2,5% со дня, предусмотренного пунктом 50, – ставка в 2,5% применяется со дня, указанного в опубликованном постановлении в соответствии с пунктом 51;

7) если Национальный банк Молдовы устанавливает ставку контрциклического буфера для иностранного государства в соответствии с пунктами 40-44, ставка данного буфера применяется со дня, указанного в опубликованном постановлении в соответствии с пунктом 47.

26. Если решение преследует снижение ставки контрциклического буфера для расчета, предусмотренного в пунктах 16 и 17, данная ставка применяется со дня опубликования постановления Исполнительного совета Национального банка Молдовы в Официальном мониторе Республики Молдова.

Часть 4

Определение ставки контрциклического буфера для Республики Молдова

27. Настоящая часть определяет регулирования по ставке контрциклического буфера для Республики Молдова для ее применения банками при расчете контрциклического буфера капитала, специфического банку.

28. Национальный банк Молдовы ежеквартально рассчитывает референциал для буфера для своей ориентировки в процессе определения ставки контрциклического буфера в соответствии с пунктом 30.

29. Референциал для буфера отражает в значимой манере цикл кредитования и риски, связанные с чрезмерным ростом кредитов в Республике Молдова, и соответствующим образом учитывает особенности экономики Республики Молдова. Референциал для буфера основывается на отклонении соотношения "кредиты, выданные частному сектору /внутренний валовой продукт" от его долгосрочной тенденции, учитывая, по меньшей мере, следующее:

1) показатель роста уровня кредитования в Республике Молдова и, в частности, показатель, отражающий изменения в отношении "кредиты, выданные частному сектору Республики Молдова /внутренний валовой продукт";

2) любая рекомендация, выданная назначенным национальным макропруденциальным органом, определенная в условиях действующего законодательства.

30. Национальный банк Молдовы ежеквартально оценивает интенсивность циклического системного риска и характер адекватности ставки контрциклического буфера для Республики Молдова и устанавливает или корректирует ставку контрциклического буфера для Республики Молдова, если в этом есть необходимость. В этом процессе Национальный банк Молдовы учитывает

индикативную систему для буфера, рассчитанную в соответствии с пунктом 29, и другие переменные и сведения, которые Национальный банк Молдовы считает необходимыми для подхода к системному циклическому риску.

[Пкт.30 в редакции Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

31. Ставка контрциклического буфера, выраженная в процентах от общей подверженности к риску, устанавливается между 0% и 2,5%, калиброванная по ступенькам в размере 0,25 процентных пункта, или кратно в 0,25 процентных пункта.

32. В обоснованных случаях, учитывая обоснования, предусмотренные пунктом 30, Национальный банк Молдовы может установить ставку контрциклического буфера более 2,5% от общей подверженности к риску.

33. В случае если Национальный банк Молдовы устанавливает впервые ставку контрциклического буфера для Республики Молдова выше нуля или увеличивает уже определенную ставку данного буфера, он также устанавливает дату, с которой увеличенный буфер должен применяться для расчета контрциклического буфера капитала, специфичного банку. Данная дата не может превышать 12 месяцев со дня, когда увеличенная ставка контрциклического буфера была опубликована в соответствии с пунктом 5.

34. Если дата, указанная в пункте 33, ранее 12 месяцев со дня, когда увеличенная ставка контрциклического буфера была опубликована, более короткий срок для применения обосновывается на основе чрезвычайных обстоятельств.

35. Если Национальный банк Молдовы снижает уровень существующей ставки контрциклического буфера, в том числе до нуля, устанавливается ориентировочный период, в течение которого не намечается рост буфера. Определение ориентировочного периода не является обязательством для Национального банка Молдовы.

36. Национальный банк Молдовы ежеквартально объявляет, посредством опубликования на своей официальной странице, ставку контрциклического буфера для Республики Молдова. Объявление включает, по меньшей мере, следующую информацию:

- 1) применяемую ставку контрциклического буфера;
- 2) соответствующее отношение "кредиты, выданные частному сектору /внутренний валовой продукт" и его отклонение от долгосрочной тенденции;
- 3) референциал для буфера, рассчитанный в соответствии с пунктом 29;
- 4) обоснование ставки контрциклического буфера;
- 5) если ставка контрциклического буфера увеличена, дата, с которой должна применяться увеличенная ставка для расчета контрциклического буфера капитала, специфичного банку;
- 6) если дата, указанная в пункте 5), ранее 12 месяцев со дня опубликования постановления согласно пункту 5 – ссылка на чрезвычайные обстоятельства, обосновывающие снижение срока применения;
- 7) если ставка контрциклического буфера снижена, ориентировочный период, в течение которого не намечается увеличение ставки, вместе с обоснованием данного периода.

Часть 5

Признание ставок контрциклического буфера выше 2,5%, установленных в иностранных государствах

37. В случае если соответствующий орган иностранного государства установил для данного государства ставку контрциклического буфера выше, чем

2,5% от общей подверженности к риску, Национальный банк Молдовы может признать данную ставку буфера с целью расчета контрциклического буфера капитала, специфичного банку.

38. Решение Национального банка Молдовы о признании ставки контрциклического буфера для иностранного государства для ее применения банками выше, чем 2,5%, будет содержать, по меньшей мере, применяемую ставку контрциклического буфера, название иностранного государства, к которому применяется, и дату, с которой данная ставка будет применяться.

39. В случае, предусмотренном пунктом 38, Национальный банк Молдовы также объявляет признание путем опубликования на своей официальной странице. Объявление включает, по меньшей мере, следующую информацию:

- 1) применяемую ставку контрциклического буфера;
- 2) иностранное государство, к которому применяется;
- 3) если ставка контрциклического буфера увеличена, дата, с которой должна применяться повышенная ставка с целью расчета контрциклического буфера капитала, специфичного банку;
- 4) если дата, указанная в пункте 3), ранее 12 месяцев со дня опубликования постановления согласно пункту 38, ссылка на чрезвычайные обстоятельства, обосновывающие снижение срока применения.

Часть 6

Особенности, касающиеся решения о ставках контрциклического буфера для иностранных государств

40. Если соответствующий орган иностранного государства не определил и не опубликовал ставку контрциклического буфера для данного государства, а одно или более обществ, указанных в пункте 3, владеют подверженностями из кредитов, расположенных в данной стране, Национальный банк Молдовы может установить ставку контрциклического буфера для данного государства, которая должна быть применена для расчета контрциклического буфера капитала, специфического банку.

41. Установление ставки контрциклического буфера для иностранного государства в случае, указанном в пункте 40, можно реализовать, используя данные о внутреннем валовом продукте и о кредитовании в соответствующем государстве, а также другие сведения об экономических и финансовых условиях для данного государства из различных источников.

42. Если в случае, указанном в пункте 40, Национальный банк Молдовы не устанавливает ставку контрциклического буфера для иностранного государства, применяется ставка 0% для данных подверженностей.

43. Если соответствующий орган иностранного государства установил и опубликовал ставку контрциклического буфера для данного государства, Национальный банк Молдовы может установить другую ставку контрциклического буфера для данного иностранного государства для расчета контрциклического буфера капитала, специфичного банку, если он по веским причинам считает, что ставка контрциклического буфера, установленная соответствующим органом иностранного государства, недостаточна для адекватной защиты данных банков от рисков чрезмерного роста кредитов в этом государстве.

44. Ставка контрциклического буфера для иностранного государства не может быть установлена ниже уровня, установленного соответствующим органом данного государства, за исключением случая, когда данная ставка буфера превышает 2,5% от общей стоимости подверженности к риску.

45. Если согласно пункту 40 или 43 устанавливается ставка контрциклического буфера для иностранного государства, которая выше

существующей применяемой ставки контрциклического буфера, Национальный банк Молдовы также определяет дату, когда следует применить данную повышенную ставку для расчета контрциклического буфера капитала, специфичного банку. Данная дата не должна превышать 12 месяцев со дня, когда увеличенная ставка контрциклического буфера была опубликована в соответствии с пунктом 47.

46. Если указанная в пункте 45 дата ранее 12 месяцев со дня, когда увеличенная ставка контрциклического буфера, была опубликована, более короткий срок для применения обосновывается на основании чрезвычайных обстоятельств.

47. Решение Национального банка Молдовы о ставке контрциклического буфера, установленной согласно пункту 40 или 43, содержит, по меньшей мере, применяемую ставку указанного буфера, иностранное государство, к которому применяется, и дату, на которую ее следует применить.

48. Также Национальный банк Молдовы объявляет на своей официальной странице установление любой ставки контрциклического буфера для иностранного государства в соответствии с пунктом 40 или 43. Объявление должно включать, по меньшей мере, следующую информацию:

1) ставку контрциклического буфера и иностранное государство, к которому применяется;

2) обоснование данной ставки буфера;

3) если ставка контрциклического буфера установлена выше нуля для первого раза или повышена – дата, с которой должна применяться увеличенная ставка для расчета контрциклического буфера капитала, специфичного банку;

4) если дата, указанная в пункте 3), ранее 12 месяцев со дня опубликования постановления согласно пункту 47 – ссылку на чрезвычайные обстоятельства, обосновывающие снижение срока применения.

Часть 7

Особенности, касающиеся срока введения некоторых ставок контрциклического буфера, установленных иностранными государствами

49. С учетом положений пункта 50, если увеличенная ставка контрциклического буфера, установленная соответствующим органом иностранного государства более чем в 2,5%, не признана согласно части 5 настоящей главы, или если соответствующий орган иностранного государства установил повышенную ставку контрциклического буфера для данного государства, но не превышающую 2,5%, данная ставка применяется через 12 месяцев со дня, когда соответствующий орган данного государства объявил о повышении контрциклического буфера независимо от того, если данный орган вменяет банкам, созданным в этом иностранном государстве, применить изменение в кратчайший срок. В этом смысле изменение ставки контрциклического буфера для иностранного государства считается объявленным на день опубликования соответствующим органом данного государства в соответствии с регулирующей базой, применяемой на национальном уровне.

50. Национальный банк Молдовы может установить применение банками ставок, указанных в пункте 49, со дня, предшествующего 12 месяцам со дня, когда соответствующий орган иностранного государства объявил об увеличении ставки контрциклического буфера. В данном случае более короткий срок для применения увеличенной ставки либо обосновывается на основании чрезвычайных обстоятельств, либо должен соответствовать более короткому сроку, который

соответствующий орган иностранного государства вменяет кредитным обществам, созданным в данном государстве, применять повышенную ставку.

51. Решение Национального банка Молдовы о введении более короткого срока, чем 12 месяцев, согласно пункту 50, будет содержать ссылку на иностранное государство, которое установило ставку буфера и соответствующую ставку, дату, с которой ставку указанного буфера следует применить.

52. Национальный банк Молдовы также объявляет на своей официальной странице о введении более срока для применения ставки контрциклического буфера для иностранного государства, указанной в пункте 50. Объявление включает, по меньшей мере, следующую информацию:

1) ставка контрциклического буфера и иностранное государство, к которому применяется;

2) ссылка на чрезвычайные обстоятельства, которые обосновывают снижение срока применения, или, по необходимости, ссылка на более короткий срок, который соответствующий орган иностранного государства вводит банкам, созданным в данном иностранном государстве, для применения повышенной ставки.

Глава IV БУФЕР O-SII

Часть 1

Идентификация обществ типа O-SII из Республики Молдова

53. Общество типа O-SII из Республики Молдова является либо материнским банком Республики Молдова, материнским холдинговым финансовым обществом Республики Молдова, совместным материнским холдинговым финансовым обществом Республики Молдова или банком Республики Молдова, чье банкротство или несоответствующая деятельность могли бы спровоцировать системный риск национального уровня.

54. Для оценки системного значения и идентификации банков в качестве обществ типа O-SII Республики Молдова Национальный банк Молдовы использует методологию, основанную на одном из следующих критериев:

а) размер;

б) значение для экономики Республики Молдова;

с) размах трансграничной деятельности;

д) объединение кредитного общества или группы с финансовой системой.

55. Национальный банк Молдовы сообщает общественности, по меньшей мере посредством своей официальной страницы, о своей методологии идентификации обществ типа O-SII из Республики Молдова, разработанной с учетом положений настоящей части.

56. Национальный банк Молдовы идентифицирует банки, которые являются обществами типа O-SII из Республики Молдова, и устанавливает список данных банков, который пересматривается не менее одного раза в год. Обновленный список банков, идентифицированных в качестве обществ типа O-SII из Республики Молдова, утверждается постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы, которое публикуется в Официальном мониторе Республики Молдова. Утверждение списка банков типа O-SII из Республики Молдова может утверждаться постановлением, указанным в пункте 61.

57. Дополнительно к опубликованию постановления согласно пункту 56 Национальный банк Молдовы сообщает наименование банков, идентифицированных в качестве обществ типа O-SII из Республики Молдова:

1) указанным банкам;

2) общественности, путем объявления на своей официальной странице списка обществ типа O-SII из Республики Молдова.

Часть 2

Требования по поддержанию буфера O-SII

58. На основании критериев идентификации обществ типа O-SII из Республики Молдова Национальный банк Молдовы может потребовать у каждого общества типа O-SII из Республики Молдова, на консолидированной или индивидуальной основе, по необходимости, поддерживать буфер O-SII в размере до 3% от общей стоимости подверженности к риску.

[Пкт.58 изменен Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

58¹. С учетом рекомендаций назначенного национального макропруденциального органа, определенных в соответствии с действующим законодательством, Национальный банк Молдовы может потребовать от общества типа O-SII на консолидированной или индивидуальной основе, в зависимости от обстоятельств, поддерживать буфер O-SII более 3% от общей стоимости подверженности к риску.

[Пкт.58¹ введен Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

59. Если ставка буфера O-SII, установленная Национальным банком Молдовы для обществ типа O-SII из Республики Молдова выше 0%, соответствующий банк должен поддерживать буфер O-SII, применяя ставку, установленную Национальным банком Молдовы.

60. Общества типа O-SII из Республики Молдова не должны использовать основные собственные средства первого уровня, которые поддержаны для покрытия буфера O-SII, предусмотренного в пункте 58, для выполнения любого требования, предусмотренного нормативными актами Национального банка Молдовы, связанные с собственными средствами банков и требованиями капитала, требования по поддержанию буфера консервации капитала согласно главе II настоящего регламента, требования по поддержанию контрциклического буфера капитала, специфичного банку в соответствии с частью 2 главы III настоящего регламента, а также любого требования, установленного на основании частей (1)-(5) ст.139 Закона № 202/2017.

Часть 3

Определение буфера O-SII

61. Решение Национального банка Молдовы о ставке буфера O-SII будет содержать, по меньшей мере, наименование банков, идентифицированных в качестве обществ типа O-SII из Республики Молдова, которым следует применить соответствующий буфер, ставку буфера для каждого общества типа O-SII из Республики Молдова и дату, с которой данная ставка будет применяться.

62. Если Национальный банк Молдовы требует поддержание буфера O-SII, последний должен соблюдать следующее:

а) буфер O-SII не должен оказывать диспропорциональные отрицательные эффекты на финансовую систему в целом или на ее части, формируя или создавая препятствие для функционирования внутреннего рынка;

б) буфер O-SII должен пересматриваться не менее одного раза в год.

63. Без ущерба для главы V и пункта 58, в случае если общество типа O-SII из Республики Молдова является филиалом общества типа O-SII, которое является либо банком либо группой, управляемой материнским банком иностранного государства, и является предметом буфера, специфичного

обществу типа O-SII на консолидированной основе, буфер, который применяется на индивидуальном уровне для общества типа O-SII, которое является филиалом из Республики Молдова, не должен превышать наименьшую совокупность из следующих:

1) сумма буферной ставки O-SII, применимой к группе на консолидированной основе, и 1% от общей стоимости подверженности к риску; и

2) 3% от общей стоимости подверженности к риску или ставка буфера, специфичного обществу типа O-SII, применяемая к группе на консолидированной основе, установленным Национальным банком Молдовы в соответствии со статьей 58¹.

[Пкт.63 в редакции Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

Часть 4

Информирование о буфере O-SII и соотношение с буфером системного риска

[Название части 4 дополнено Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

64. Если устанавливается требование буфера O-SII, дополнительно к опубликованию постановления согласно пункту 62, Национальный банк Молдовы сообщает общественности, объявив на своей официальной странице, а также обществам типа O-SII из Республики Молдова, по меньшей мере, о следующей информации:

1) наименование банков, идентифицированных в качестве обществ типа O-SII из Республики Молдова;

2) ставку соответствующего буфера для каждого общества типа O-SII из Республики Молдова.

65. Дополнительно к информации, указанной в пункте 64, Национальный банк Молдовы может опубликовать следующую информацию:

1) мотивы, на основании которых считается, что буфер O-SII может быть эффективным и пропорциональным при смягчении риска;

2) оценка, на основании имеющейся информации, возможного положительного или отрицательного влияния буфера O-SII на внутреннем рынке.

65¹. В случае если банк, является предметом буфера системного риска, установленного в соответствии с пунктом 70, данный буфер совмещается с буфером O-SII, который применяется в соответствии с настоящей главой.

[Пкт.65¹ введен Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

Часть 5

Соотношение между буфером O-SII и буфером системного риска

[Часть 5 (пкт.66-69) утратила силу согласно Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

Глава V

БУФЕР СИСТЕМНОГО РИСКА

Часть 1

Требование по поддержке буфера системного риска

70. Национальный банк Молдовы может установить буфер системного риска для предупреждения и снижения макропруденциальных или системных рисков, которые не покрыты другими нормативными актами, разработанными на основании Закона № 202/2017, и положениями части 2 главы III и главы IV данного регламента, в смысле риска пертурбации финансовой системы, которая может

привести к значительным отрицательным последствиям для финансовой системы и реальной экономики Республики Молдова.

[Пкт.70 в редакции Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

71. В случае если Национальный банк Молдовы поступает согласно пункту 70, банки рассчитывают буфер системного риска, на индивидуальной или консолидированной основе, следующим образом:

$$BSR = r_T \cdot E_T + \sum_i r_i \cdot E_i$$

где:

BSR = буфер системного риска;

r_T = ставка буфера, применяемая к общей совокупности подверженности риску банка;

E_T = общая совокупность подверженности риску банка, рассчитанная в соответствии с пунктом 132 Регламента № 109/2018;

i = индекс, обозначающий подгруппу подверженностей, как указано в пункте 76;

r_i = ставка буфера, применимая к совокупности подверженности риску подгруппы подверженностей i ;

E_i = общая совокупность подверженности риску банка для подгруппы подверженностей i , рассчитанная в соответствии с пунктом 132 Регламента № 109/2018.

[Пкт.71 в редакции Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

72. Банки не должны использовать основные собственные средства первого уровня, поддержанные для соответствия требованию, предусмотренному в пункте 71, для соблюдения любого из требований, предусмотренных нормативными актами Национального банка Молдовы, связанных с собственными средствами банка и требованиями капитала, требования поддержания буфера консервации капитала согласно главе II настоящего регламента, требования по поддержанию контрциклического буфера капитала, специфичного банку согласно части 2 главы III настоящего регламента, а также любого из требований, установленных согласно частям (1)-(5) ст.139 Закона № 202/2017.

73. Если применение ограничений по распределению, указанных в главе VI, не способствует удовлетворительному улучшению основных собственных средств первого уровня кредитного общества, из перспективы соответствующего системного риска, Национальный банк Молдовы может предпринять дополнительные меры в соответствии с частями (1) и (2) ст.138 Закона № 202/2017.

74. Если банк является предметом буфера системного риска, дополнительно к требованиям настоящей главы применяются требования части 5 Главы IV.

Часть 2

Установление буфера системного риска

75. Национальный банк Молдовы устанавливает буфер системного риска всех рисков или одной подгруппы подверженностей, как указано в пункте 76 для всех банков и/или одному или нескольким группам соответствующих банков и устанавливает ставку данного буфера поэтапно или ускоренными корректировками в размере 0,5 процентных пункта. Национальный банк Молдовы может установить разные требования (ставки) для разных групп банков и подверженностей.

[Пкт.75 дополнен Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

76. Буфер системного риска может применяться:

- 1) ко всем подверженностям на территории Республики Молдова;
- 2) следующим секторальным подверженностям на территории Республики Молдова:
 - a) ко всем подверженностям ритейл перед физическими лицами, которые гарантированы жилым недвижимым имуществом;
 - b) ко всем подверженностям перед юридическими лицами, которые гарантированы ипотекой на коммерческую недвижимость;
 - c) ко всем подверженностям перед юридическими лицами, кроме тех, которые указаны в пункте b);
 - d) ко всем подверженностям перед физическими лицами, кроме тех, которые указаны в пункте a);
 - e) к другим видам секторальных подверженностей.
- 3) ко всем подверженностям с территории других государств;
- 4) к секторальным подверженностям, идентифицированным в подпункте 2), с территории других государств, только для разрешения признания ставки буфера, установленной другим государством в соответствии с частью 4 настоящей главы;
- 5) к подгруппам любой из категорий подверженностей, идентифицированных в подпункте 2), в зависимости от типа дебитора или сектора контрагента, типа подверженности, типа реальной гарантии, профиля риска, географического региона

[Пкт.76 в редакции Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

77. В случае, если требуется поддержание буфера системного риска, Национальный банк Молдовы соблюдает следующее:

- 1) буфер системного риска не должен повлечь непропорциональные отрицательные эффекты для финансовой системы, в целом или частично, формируя или создавая препятствие для функционирования внутреннего рынка;
- 2) буфер системного риска пересматривается не менее одного раза в течение 2 лет;
- 3) буфер системного риска не используется для основания рисков, на которые распространяются положения глав III и IV настоящего регламента.

[Пкт.77 дополнен Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

78. Решение об установлении или восстановлении ставки буфера системного риска принимается, учитывая, по меньшей мере, следующие аспекты:

- 1) системный или макропруденциальный риск в указанном государстве;
- 2) причины, по которым размер системных или макропруденциальных рисков угрожает стабильности финансовой системы в Республике Молдова, обосновывая ставку буфера системного риска;
- 3) причины, по которым буфер системного риска считается эффективным и пропорциональным для смягчения риска;
- 4) оценка, на основании доступной информации, возможного положительного или отрицательного влияния буфера системного риска на внутреннем рынке;
- 5) причины, по которым ни одна из мер, существующих в Законе № 202/2017 или в других нормативных актах, изданных на его основании, недостаточны, индивидуально или в комбинации, для подхода к идентифицированному макропруденциальному или системному риску, учитывая относительную эффективность соответствующих мер;
- 6) в случае, если ставка буфера системного риска применяется ко всем подверженностям, обоснование причины, по которой Национальный банк

Молдовы считает, что буфер системного риска не представляет собой дублирование функционирования буфера O-SII, предусмотренного главой IV настоящего регламента.

[Пкт.78 дополнен Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

79. Решение Национального банка Молдовы о буфере системного риска содержит, по меньшей мере, установленную ставку указанного буфера, уровень применимости (на индивидуальной/консолидированной основе), список банков, к которым применяется буфер, дату, с которой данная ставка должна применяться, а также название стран, в которых расположены подверженности, к которым применяется данный буфер.

Часть 3

Информирование о буфере системного риска

80. Если Национальный банк Молдовы устанавливает требование буфера системного риска, дополнительно к опубликованию постановления согласно пункту 80, он объявляет установление данного буфера посредством опубликования на своей официальной странице объявление, которое включает, по меньшей мере, следующие сведения:

- 1) ставку или ставки буфера системного риска, а также уровень применимости (на индивидуальной/консолидированной основе);
- 2) название банков, к которым применяется буфер системного риска;
- 2¹) подверженности, к которым применяются ставка или ставки буфера системного риска;
- 3) обоснование для ставки или ставок буфера системного риска;
- 4) дата, с которой банки должны применять установленные или восстановленные ставку или ставки буфера системного риска; и
- 5) страны, в которых размещены подверженности, по которым будет применена установленная ставка буфера системного риска.

[Пкт.80 изменен Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

81. Если опубликование информации, указанной в подпункте 3) пункта 80, может угрожать стабильности финансовой системы, данная информация не включается в объявление.

82. Если установленная ставка буфера системного риска применяется к подверженностям, размещенным в иностранных государствах, Национальный банк Молдовы передает органам надзора соответствующих стран письмо с информацией, включенной в объявление, указанное в пункте 80, и которое может быть дополнено соответствующей информацией, указанной в пункте 78.

Часть 4

Признание ставки буфера системного риска, установленной иностранным государством

83. Национальный банк Молдовы может признать ставку буфера системного риска, установленную соответствующим органом иностранного государства для банков, авторизованных в данном государстве. В данном случае Национальный банк Молдовы может установить для банков Республики Молдова применение признанной ставки буфера системного риска для подверженностей, размещенных в данном государстве, которое установило ставку буфера системного риска, признанную Национальным банком Молдовы.

83¹. В случае если Национальный банк Молдовы устанавливает ставку буфера системного риска для банков Республики Молдова в соответствии с

пунктом 83, соответствующий буфер системного риска может обобщаться с буфером системного риска, применяемым в соответствии с пунктом 70, при условии, что буферы будут носить различные риски. В случае если буферы носят одни и те же риски, применяется только буфер с самой высокой ставкой.

[Пкт.83¹ введен Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

84. Для принятия решения по признанию согласно пункту 83 учитывается информация, указанная в пункте 80, доступная публично или предоставленная в результате запроса органом соответствующего государства, устанавливающего ставку буфера.

85. Решение Национального банка Молдовы о признании содержит, по меньшей мере, установленную ставку указанного буфера, название иностранного государства, в которых размещены подверженности, к которым применяется признанная ставка и дату, с которой данная ставка применяется банками.

86. Национальный банк Молдовы также объявляет о признании ставки посредством опубликования на своей официальной странице информации, указанной в пункте 85.

Глава VI МЕРЫ ПО КОНСЕРВАЦИИ КАПИТАЛА

Часть 1

Требование по комбинированному буферу

87. Банкам, которые выполняют требование комбинированного буфера, запрещается осуществлять распределение в связи с основными собственными средствами первого уровня, в условиях, когда данные распределения способствовали бы снижению основных собственных средств первого уровня до уровня, когда требование комбинированного буфера уже не выполняется.

87¹. Считается, что банк не выполняет требование относительно комбинированного буфера, если он не владеет собственными средствами в необходимом объеме и необходимого качества для выполнения одновременно требования комбинированного буфера и каждого из требований, предусмотренных Регламентом № 109/2018 и любых требований, установленных на базе части (3)-(5) статьи 139 Закона № 202/2017, которые рассматривают риски, отличные от риска, связанного с чрезмерным использованием эффекта рычага.

[Пкт.87¹ введен Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

88. Если банки не выполняют требование комбинированного буфера, применяются требования частей 2-4 настоящей главы.

89. В соответствии с настоящей главой и со ссылкой на нормативные акты Национального банка Молдовы по собственным средствам банка и требованиям капитала распределение в связи с основными собственными средствами первого уровня включает следующее:

- 1) выплату дивидендов в денежных средствах;
- 2) распределение бонусных акций, оплаченных частично или полностью, или других инструментов капитала;
- 3) выкуп или приобретение банком своих собственных акций и других инструментов капитала;
- 4) погашение выплаченных сумм в связи с инструментами капитала;
- 5) распределение любых элементов основных собственных средств первого уровня.

Часть 2

Ограничения по распределению

90. Банки, которые не выполняют требование комбинированного буфера, должны:

1) рассчитать максимальную распределяемую сумму в соответствии с частью 3 настоящей главы;

2) письменно уведомить Национальный банк Молдовы о факте невыполнения требования комбинированного буфера и максимальной рассчитанной распределяемой сумме в связи с ним. Данное уведомление представляется Национальному банку Молдовы не позднее следующего рабочего дня со дня расчета максимальной распределяемой суммы.

91. До утверждения Национальным банком Молдовы плана консервации капитала согласно части 4 настоящей главы и выдачи Национальным банком Молдовы разрешения в соответствии с пунктами 94-97, любому банку, находящемуся в положении, предусмотренном пунктом 90, запрещается предпринимать любые следующие меры:

1) осуществление распределения в связи с основными собственными средствами первого уровня;

2) создание обязательства платежа переменного вознаграждения или дискреционных доходов в виде пенсий или выплаты переменного вознаграждения, если обязательство платежа было создано на момент, когда банк не выполнял требования комбинированного буфера;

3) осуществление платежей, связанных с дополнительными собственными средствами первого уровня.

92. Если план консервации капитала утвержден Национальным банком Молдовы согласно части 4 настоящей главы и он выдал разрешение, указанное в пункте 94, банк может осуществлять распределения любыми мерами, указанными в пункте 91, в размере до максимально распределяемой суммы (рассчитанная в соответствии с частью 3 настоящей главы).

93. Ограничения, предусмотренные в частях 1 и 2 настоящей главы применяются лишь к платежам, которые способствуют снижению основных собственных средств первого уровня или к снижению доходов и с условием, что приостановление платежа или неосуществление платежа не является событием невыполнения обязательств или условием для начала процедуры на основании правовой базы неплатежеспособности, применяемой к банку.

94. Если банк не выполняет требование комбинированного буфера и намерено распределить любые из своих распределяемых доходов или предпринять одну из мер, указанных в пункте 91, он запрашивает разрешение Национального банка Молдовы за 30 рабочих дней до проведения заседания совета банка, на котором будет рассмотрено распределение /предусмотренная мера или соответствующее предложение, которое следует выдвинуть общему собранию акционеров.

95. Процесс, касающийся запроса и выдачи разрешения, указанного в пункте 94, регулируется нормативными актами Национального банка Молдовы по собственным средствам банков и требованиям капитала и положениями пунктов 96 и 97.

96. В процессе запроса, указанного в пункте 94, дополнительно к документам, необходимым для получения разрешения на распределение капитала, предусмотренные Регламентом № 109/2018, банки представляют следующую информацию:

1) стоимость собственных средств, поддержанных банком, детализирующие следующее:

- a) основные собственные средства первого уровня,
- b) дополнительные собственные средства первого уровня;
- c) собственные средства второго уровня;

2) стоимость промежуточных доходов и доходов на конец финансового года;

3) максимальная распределяемая сумма, рассчитанная в соответствии с частью 3 настоящей главы;

4) величина распределяемых доходов, которые планирует выделить следующим:

- a) выплаты дивидендов,
- b) выкуп акций;

c) платежи, связанные с инструментами дополнительных собственных средств первого уровня;

d) выплата переменного вознаграждения или дискреционных доходов в виде пенсий или выплаты переменного вознаграждения, в том числе путем создания нового платежного обязательства, или выплата платежного обязательства, созданного на момент, когда кредитное общество не выполняло требования комбинированного буфера.

97. Если Национальный банк Молдовы не утверждает план консервации капитала в соответствии с пунктом 109, он отказывается в выдаче предварительного разрешения, указанного в пункте 94.

98. Банки должны располагать внутренними процедурами, обеспечивающими точность расчета стоимости распределяемых доходов и максимально распределяемой суммы.

99. По требованию Национального банка Молдовы, банки должны быть способны продемонстрировать точность расчетов, указанных в пункте 98.

Часть 3

Расчет максимальной распределяемой суммы

100. Банки обязаны рассчитать максимальную распределяемую сумму, умножив рассчитанную сумму в соответствии с пунктом 101 на фактор, установленный в соответствии с пунктами 102 и 103. Банки снижают максимальную распределяемую сумму посредством одной из мер, указанных в пункте 91.

101. Сумма, которую следует умножить в соответствии с пунктом 100, состоит из суммы, указанной в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта, минус сумма, указанная в подпункте 3):

1) промежуточные доходы, не включенные в основные собственные средства первого уровня в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы о собственных средствах банков и требованиях капитала, за вычетом любого распределения прибыли или любых выплат, полученных в результате процессов, указанных в пункте 91;

2) доходов на конец финансового года, не включенных в основные собственные средства первого уровня в соответствии Регламентом № 109/2018, за вычетом любого распределения прибыли или любых выплат, полученных в результате процессов, указанных в пункте 91;

3) сумм, которые следует выплатить в качестве пошлин и налогов, если элементы, указанные в пунктах 1) и 2) настоящего регламента, удержаны.

[Пкт.101 изменен Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

102. Фактор, предусмотренный пунктом 100, зависит от соотношения между:

1) основными собственными средствами первого уровня, поддержанными банком и которые не используются для выполнения требования к собственным средствам, предусмотренного пунктом 130 Регламента № 109/2018, и требования к дополнительным собственным средствам, предусмотренного частями (3) – (5) пункта 139 Закона № 202/2017, в котором рассматриваются риски, отличные от риска, связанного с чрезмерным использованием эффекта рычага, выраженных в процентах от общей стоимости подверженности к риску, и

2) требованием комбинированного буфера, выраженного в процентах от общей стоимости подверженности к риску.

[Пкт.102 изменен Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

103. Фактор, предусмотренный пунктом 102, определяется следующим образом:

1) применяется фактор 0, если соотношение, указанное в пункте 103, меньше или равно 25%;

2) применяется фактор 0.2, если соотношение, указанное в пункте 103, более 25% и меньше или равно 50%;

3) применяется фактор 0.4, если соотношение, указанное в пункте 103, более 50% и меньше или равно 75%;

4) применяется фактор 0.6, если соотношение, указанное в пункте 103, более 75% и меньше или равно 100%.

Часть 4

План консервации капитала

104. Если банк не выполняет требование комбинированного буфера, дополнительно к требованиям, предусмотренным в части 2 настоящей главы, он составляет и передает Национальному банку Молдовы для утверждения план консервации капитала.

105. План консервации капитала представляется Национальному банку Молдовы в течение не более 5 рабочих дней со дня, когда констатирует, что не выполняет указанное требование, за исключением случая, когда Национальный банк Молдовы, вследствие заявления банка с соответствующими аргументами, определил срок до 10 рабочих дней.

106. Национальный банк Молдовы выдает письменное разрешение на более длительный срок представления плана консервации лишь на основании индивидуального положения банка и учитывая масштабность и сложность деятельности банка.

107. План консервации капитала, представленный банком, включает, по меньшей мере, следующее:

1) оценку доходов и расходов, скидки на потери по активам и условным обязательствам, а также прогнозируемый баланс;

2) меры по росту ставок капитала банка;

3) план и календарь для увеличения собственных средств для полного выполнения требования комбинированного буфера.

План консервации капитала, представленный банком, может включать любую другую информацию, которую банк считает необходимым представить Национальному банку Молдовы для выполнения оценки, указанной в пункте 109.

108. В процессе оценки плана консервации капитала Национальный банк Молдовы вправе потребовать любые дополнительные сведения, необходимые для осуществления оценки, предусмотренной в пункте 109. Заявление подается письменно, с указанием требуемой информации и сроков их представления.

109. Национальный банк Молдовы оценивает план консервации капитала, представленный банком, и утверждает его, если считает, что его применение будет способствовать поддержанию или увеличению капитала на необходимом уровне, позволяющий банку выполнить требование комбинированного буфера в срок, который Национальный банк Молдовы считает адекватным. Оценка осуществляется в течение 15 рабочих дней со дня получения плана консервации, содержащий всю информацию, указанную в подпунктах 1)-3) пункта 107 и пункте 108. В случае запроса дополнительной информации от банка Национальный банк Молдовы может продлить срок рассмотрения указанного плана на 10 дней.

110. Если Национальный банк Молдовы не утверждает план консервации капитала в соответствии с пунктом 110, он устанавливает, по меньшей мере, одну из мер:

1) требует у банка увеличить собственные средства до определенного уровня, следуя точному календарю;

2) выполняет свои полномочия, предусмотренные частями (1) и (2) ст.139 Закона № 202/2017 для введения ограничений по распределениям, более строгих, чем предусмотренные в настоящей главе.

Приложение
к Регламенту о буфере капитала

**Идентификация географического расположения
соответствующих подверженностей из кредитов для расчета ставок
контрциклического буфера капитала, специфичного банку**

Часть 1

Географическое расположение общих подверженностей из кредитов

1. Все общие подверженности из кредитов, которые не подпадают под действие пунктов 2–6 настоящего приложения, присваиваются месту расположения должника.

2. Общие подверженности из кредитов перед организациями коллективного инвестирования (ОКИ), присваиваются месту расположения должника базовых подверженностей. Если существует несколько мест расположения соответствующих должников базовых подверженностей для определенной подверженности перед организациями коллективного инвестирования, соответствующая подверженность может присваиваться месту расположения должника базовой подверженности с самой большой долей в базовой подверженности.

3. В целях пунктов 1 и 2 место расположения должника означает страну, в которой физическое или юридическое лицо, которое является контрагентом банка для определенной общей подверженности из кредитов или эмитент финансового инструмента, не включенного в торговый портфель, или контрагент для подверженности вне торгового портфеля, обычно проживает (в случае физических лиц) или имеет месторасположение (в случае юридических лиц). Для юридического лица, чей деловой административный центр находится в стране, иной, чем в которой находится его месторасположение, "месторасположение должника" означает страну, в которой фактически находится его место управления делами.

4. В соответствии с пунктами 1 и 2 общая подверженность из кредитов означает размер подверженности риску, рассчитанный в соответствии с Регламентом № 109/2018, подверженности, на которую ссылается подпункт 1) пункта 19 настоящего регламента.

5. Подверженности, происходящие из специализированного финансирования, присваиваются месту расположения дохода, которое является страной, где расположены активы, порождающие доходы, являющиеся основным источником возврата обязательства, связанного с подверженностью, происходящей из специализированного финансирования.

6. В соответствии с пунктом 5, подверженность, происходящая из специализированного финансирования, является общей подверженностью из кредитов, которая имеет следующие характеристики:

1) подверженность является перед субъектом, созданным специальным образом для финансирования или управления материальными активами или является подверженностью, сопоставляемой с экономической точки зрения;

2) договорные положения представляют кредитору значительный уровень контроля над активами и доходами, которые порождает;

3) основной источник возврата представлен доходом, порожденным финансовыми активами, а не независимой способностью возврата коммерческим обществом в целом.

7. Общие подверженности из кредитов перед другими элементами, в соответствии с Регламентом № 111/2018, присваиваются Республике Молдова в случае, если банк не может идентифицировать их должника.

[Пкт.7 изменен Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

8. Следующие общие подверженности из кредитов могут присваиваться Республике Молдова:

1) подверженности перед организациями коллективного инвестирования (ОКИ), тогда, когда банк не может идентифицировать место расположения должника или должников базовых подверженностей на основании информации, существующей на внутреннем уровне или извне без непропорционального усилия;

2) внешние подверженности, чья агрегированная стоимость не превышает 2% от агрегированной стоимости общих подверженностей из кредитов, подверженности, включенные в торговый портфель соответствующих банков. Агрегированная стоимость общих подверженностей из кредитов и подверженностей, включенных в торговый портфель, рассчитывается исключая общие подверженности из кредитов, чье расположение идентифицировано в соответствии с подпунктом 1) настоящего пункта и пунктом 7 настоящего приложения.

9. В соответствии с подпунктом 2) пункта 8 внешняя подверженность является общей подверженностью из кредитов, в случае которой должник не находится на территории Республики Молдова.

10. Банки рассчитывают процент, указанный в подпункте 2) пункта 8 как на годовой основе, так и на основе ad-hoc. Расчет ad-hoc необходим в случае, когда наступает событие, влияющее на финансовое или экономическое положение банка.

Часть 2

Географическое расположение подверженностей, включенных в торговый портфель

11. При условии соблюдения пункта 12 настоящего приложения подверженности, включенные в торговый портфель, присваиваются месту расположения дебитора. Подверженность, включенная в торговый портфель, является суммой подверженности к риску, рассчитанной в соответствии с Регламентом № 109/2018, подверженности, на которую делается ссылка в подпункте 2) пункта 19 настоящего регламента.

[Пкт.11 изменен Пост.НБМ N 3 от 09.01.2025, в силу 16.02.2025]

12. В соответствии с пунктом 11 место расположения должника означает страну, в которой физическое или юридическое лицо, которое является эмитентом финансового инструмента, включенного в торговый портфель, или контрагент для подверженности, включенной в торговый портфель, обычно проживает (в случае физических лиц) или имеет месторасположение (в случае юридических лиц). Для юридического лица, чей деловой административный центр находится в стране, иной, чем в которой находится его месторасположение, "месторасположение должника" означает страну, в которой фактически находится его место управления делами.

13. Банки, общие подверженности которых, включенные в торговый портфель, не превышают 2% от общей стоимости общих подверженностей из кредитов, и подверженностей, включенных в торговый портфель, могут присваивать данные подверженности Республике Молдова.

14. Банки рассчитывают процент, указанный в пункте 13 настоящего приложения, как на годовой основе, так и на основе ad-hoc. Расчет ad-hoc необходим в случае, когда наступает событие, влияющее на финансовое или экономическое положение банка.