

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV

HOTĂRÂREA nr. 219
din 25 septembrie 2025

(în vigoare 02.03.2026)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 515-518 art. 894 din 02.10.2025

**Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrare
a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei nr. 322/2018**

* * *

În temeiul art.38 alin.(3), art.39 alin.(3), art.43 alin.(3), art.44 alin.(5) și art.84 alin.(1) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.322/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.1-5, art.56), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 28 decembrie 2018 cu nr.1400, se modifică după cum urmează:

1.1. pe tot parcursul regulamentului, cuvintele "societate de audit", la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele "entitate de audit", la forma gramaticală corespunzătoare;

1.2. punctul 4 se completează cu următoarele noțiuni:

"diversitate - situația în care caracteristicile membrilor organului de conducere, inclusiv vârsta, genul, proveniența geografică, experiența educațională și profesională, diferă într-o măsură care face posibilă o varietate de opinii în cadrul organului de conducere;

formare - îmbunătățirea aptitudinilor, cunoștințelor sau competențelor membrilor organului de conducere și persoanelor care dețin funcții-cheie, desfășurate permanent sau adhoc prin intermediul oricărei inițiative sau program;

inițiere - pregătirea unei persoane pentru o anumită funcție ca membru al organului de conducere și ca persoană care deține funcție-cheie desfășurată prin intermediul oricărei inițiative sau program;

politică de remunerare neutră din punctul de vedere al genului - politică de remunerare bazată pe principiul egalității de tratament, respectiv remunerație egală între membrii personalului de gen masculin și membrii personalului de gen feminin, pentru prestarea aceleiași munci sau a unei munci de valoare egală;

risc de finanțare - riscul ca banca să nu dispună de surse stabile de finanțare pe termen mediu și lung, ceea ce duce la riscul existent sau potențial ca banca să nu poată îndeplini sau să îndeplinească la costuri de finanțare inacceptabile, obligațiile sale financiare, pe măsură ce acestea devin scadente pe termen mediu și lung;

risc semnificativ - risc cu impact însemnat asupra situației financiare și/sau reputaționale a unei bănci;;

1.3. se completează cu punctul 8⁴ cu următorul cuprins:

"8⁴. Fiecare membru al organului de conducere trebuie să aloce timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin. Pentru evaluarea timpului suficient alocat de membrul organului de conducere băncile vor ține cont cel puțin de următoarele:

1) numărul de funcții deținute concomitent în cadrul unei bănci și/sau unei alte entități de către acel membru, cu luarea în considerare a posibilelor suprapuneri, atunci

când funcțiile sunt deținute în conformitate cu art.43 alin.(13) din Legea nr.202/2017, inclusiv atunci când membrul organului de conducere acționează în numele unei persoane juridice sau ca membru supleant al unui membru titular al organului de conducere;

2) mărimea, natura, extinderea și complexitatea activităților entității la care membrul organului de conducere deține un mandat și, în mod particular, dacă entitatea este din afara țării;

3) prezența în țară a membrului și timpul de deplasare necesar pentru îndeplinirea sarcinilor membrului organului de conducere;

4) numărul de ședințe programate pentru organul de conducere;

5) funcțiile deținute concomitent de membrul organului de conducere în cadrul organizațiilor sau entităților care nu urmăresc, în mod predominant, obiective comerciale;

6) disponibilitatea de participare la ședințe neplanificate, în special, cu autorități competente sau cu alte părți interesate în afara programului oficial de ședințe al organului de conducere;

7) natura funcției pe care o ocupă membrul organului de conducere și responsabilitățile aferente, inclusiv atribuții specifice precum cea de director general sau președinte ori membru al unui comitet, precum și necesitatea participării acestuia la ședințe în cadrul entităților menționate la subpunctul 1) și în cadrul băncilor;

8) alte activități externe de natură profesională sau cu caracter politic, precum și orice alte funcții și activități relevante ale membrului organului de conducere, atât în cadrul, cât și în afara sectorului financiar, atât în interiorul, cât și în afara Republicii Moldova;

9) timpul necesar a fi alocat pentru formare;

10) impactul oricăror absențe pe termen lung ale membrului;

11) orice alte atribuții relevante ale membrului pe care banca le consideră a fi necesar să fie luate în considerare la evaluarea alocării unui timp suficient de către un membru al organului de conducere;

12) capacitatea de a-și îndeplini responsabilitățile aferente funcției în perioade cu activitate deosebit de intensă, cum ar fi în caz de reorganizare, restructurare, achiziție, preluare sau situații de criză, ori ca urmare a unei dificultăți majore legate de una sau mai multe dintre operațiunile sale etc.";

1.4. la punctul 11:

1.4.1. subpunctul 5) va avea următorul cuprins:

"5) asigurarea faptului că funcțiile de control intern, pot acționa în mod independent și, indiferent de responsabilitatea de a raporta altor organe interne, linii de raportare, pot să aducă în discuție problemele și să avertizeze în mod direct consiliul, dacă este cazul, atunci când există evoluții adverse ale riscurilor care afectează sau pot afecta banca;"

1.4.2. la subpunctul 7) cuvântul "executiv" se substituie cu cuvintele "de conducere";

1.4.3. se completează cu subpunctele 9) și 10) cu următorul cuprins:

"9) supravegherea și monitorizarea procesului decizional și a acțiunilor organului executiv, astfel încât să asigure o supraveghere eficace a acestuia, inclusiv monitorizarea și examinarea performanței sale individuale și colective;

10) monitorizarea în mod constant a aplicării culturii băncii privind riscurile.";

1.5. la punctul 30 cuvintele "comunicată în scris" se substituie cu cuvântul "notificată";

1.6. punctul 31 subpunctul 2) va avea următorul cuprins:

"2) să primească rapoarte periodice și informații adhoc, comunicări și opinii de la șefii funcțiilor de control intern cu privire la profilul de risc actual al băncii, cultura privind riscul și limitele de risc ale băncii, precum și la orice încălcări grave, inclusiv în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, însoțite de informații detaliate și recomandări pentru măsurile de remediere, care necesită a fi luate

sau sugerate a fi luate cu privire la acestea în vederea realizării responsabilităților atribuite;"

1.7. se completează cu punctul 34¹ cu următorul cuprins:

"**34¹**. Membrii comitetelor specializate trebuie să participe la discuții deschise și critice în cadrul cărora opiniile divergente să fie discutate într-o manieră constructivă.";

1.8. la punctul 35 textul "țara din" se substituie cu textul "țara de";

1.9. la punctul 38 subpunctul 2) cuvântul "transmite" se substituie cu cuvântul "prezintă";

1.10. punctul 42 va avea următorul cuprins:

"**42**. Comitetul de administrare a riscurilor are cel puțin accesul corespunzător la informațiile importante și datele necesare pentru a-și îndeplini atribuțiile, inclusiv la informații și date primite de la funcții de control și alte funcții relevante (de exemplu, funcția juridică, financiară, de resurse umane, tehnologii informaționale), inclusiv informații privind respectarea cerințelor în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și informații agregate referitoare la rapoartele privind tranzacțiile suspecte și factorii de risc asociați spălării banilor și finanțării terorismului.";

1.11. se completează cu punctul 42¹ cu următorul cuprins:

"**42¹**. Comitetul de administrare a riscurilor, după caz, trebuie să asigure implicarea corespunzătoare a funcțiilor de control intern și a altor funcții relevante (de resurse umane, juridică, financiară, altele, după caz) în domeniile lor specifice de expertiză și/sau să solicite consultanță de specialitate externă.";

1.12. punctul 43 se completează cu subpunctele 7) și 8) cu următorul cuprins:

"7) să informeze și să sprijine consiliul băncii cu privire la monitorizarea apetitului la risc și a implementării strategiei privind administrarea riscurilor, la care este sau ar putea fi expusă banca, ținând cont de toate tipurile de riscuri, pentru a asigura conformitatea acestora cu strategia de afaceri, obiectivele, cultura și valorile corporative ale băncii;

8) să asiste consiliul băncii în monitorizarea procesului de implementare a strategiei privind administrarea riscurilor și a limitelor de risc stabilite.";

1.13. punctul 44 se completează cu textul " , inclusiv să comunice în mod periodic cu funcțiile de control intern";

1.14. se completează cu punctul 44¹ cu următorul cuprins:

"**44¹**. Președintele comitetului de administrare a riscurilor trebuie să fie un membru independent. Președintele comitetului de administrare a riscurilor nu trebuie să fie nici președintele consiliului băncii, nici președintele vreunui alt comitet, inclusiv în cazul reunirii acestui comitet cu alte comitete.";

1.15. se completează cu punctul 47¹ cu următorul cuprins:

"**47¹**. În cazul în care nu a fost înființat un comitet de numire, se aplică prevederile punctului 23, iar evaluarea menționată la punctul 47 subpunctele 4) și 5) se va realiza cel puțin o dată la 2 ani."

1.16. la punctul 61 textul "numit șef sau coordonator al funcției de administrare a riscurilor sau al funcției de conformitate sau a funcției combinate" se substituie cu textul "împuternicit cu responsabilitatea generală pentru funcția de administrare a riscurilor băncii (Chief Risk Officer) sau funcția de conformitate (Chief Compliance Officer), sau funcția combinată";

1.17. se completează cu punctele 74¹ și 74² cu următorul cuprins:

"**74¹**. Banca trebuie să se asigure că nu se face discriminare între membrii personalului după orice criteriu, inclusiv pe criterii de gen, vârstă, rasă, culoare a pielii, etnie, limbă, apartenență la o minoritate națională, religie, opinie politică, origine socială, domiciliu, dizabilitate, precum și pe alte criterii nelegate de calitățile lor profesionale.

74². Banca trebuie să dispună de politici care să faciliteze reintegrarea personalului după concediul de maternitate, paternal și pentru îngrijirea copilului.";

1.18. la punctul 76:

1.18.1. subpunctul 2), după cuvântul "cultură" se completează cu cuvântul "solidă";
1.18.2. subpunctul 3), după cuvintele "de spălare a banilor" se completează cu cuvintele "și finanțare a terorismului";

1.18.3. subpunctul 4) după cuvântul "cu onestitate și" se completează cu cuvintele "integritate și";

1.19. punctul 89 se completează cu o propoziție cu următorul cuprins "Banca trebuie să ia în considerare faptul că ar putea să apară conflicte de interese nu doar ca urmare a relațiilor personale sau profesionale actuale, ci și ca urmare a relațiilor personale sau profesionale din trecut.";

1.20. la punctul 90 cuvintele "o dată pe" se substituie cu cuvântul "un";

1.21. punctul 96 se completează cu subpunctul 6) cu următorul cuprins:

"6) stabilirea responsabilității membrilor organului de conducere de a se abține de la vot în orice chestiune în care un membru are sau poate avea un conflict de interese sau în care obiectivitatea sau capacitatea membrului de a-și îndeplini în mod corespunzător atribuțiile față de bancă ar putea fi astfel compromisă.";

1.22. se completează cu punctele 111¹-111¹⁵ cu următorul cuprins:

"111¹. Politica privind numirea membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie, pe lângă cerințele indicate la pct.111, trebuie să conțină și planificarea succesiunii membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie, politica de promovare a diversității în cadrul organului de conducere și politica de inițiere și de formare a membrilor organului de conducere și persoanelor care dețin funcții-cheie.

111². Banca, la stabilirea planului de succesiune trebuie să asigure continuitatea luării deciziilor în cadrul băncii și să prevină, atunci când este necesar, situația în care un număr mare de persoane sau toate aceste persoane să fie înlocuite simultan.

111³. Planificarea succesiunii trebuie să prevadă cel puțin:

1) procesul de selecție, numirea, reîntreținerea și planificarea succesiunii membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie;

2) procedura internă aplicabilă pentru evaluarea adecvării persoanei, inclusiv funcția internă responsabilă pentru acordarea de sprijin în evaluare;

3) planurile, politicile și procesele băncii pentru abordarea cazurilor de absență sau plecare neașteptată a membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie, inclusiv orice măsuri provizorii relevante.

Planificarea succesiunii trebuie să ia în considerare și obiectivele și țintele definite în politica de promovare a diversității.

111⁴. Banca trebuie să dispună și să pună în aplicare o politică de promovare a diversității în cadrul organului de conducere pentru a promova formarea unei baze diversificate de membri. Aceasta trebuie să aibă ca obiectiv utilizarea unei serii ample de calități și competențe la numirea/alegerea membrilor organului de conducere pentru a obține o varietate de opinii și de experiențe și pentru a facilita exprimarea unor opinii independente și derularea unui proces de decizie solid în cadrul organului de conducere.

Banca trebuie să asigure respectarea principiului oportunităților egale la selectarea membrilor organului de conducere.

111⁵. Pentru a facilita constituirea unei baze diversificate de candidați pentru funcțiile organului de conducere, banca trebuie să dispună de o politică de promovare a diversității pentru angajați care trebuie să conțină, inclusiv, aspecte legate de planificarea carierei și măsuri de asigurare a egalității de tratament, precum și oportunități pentru angajații de diferite genuri.

111⁶. Politica de promovare a diversității trebuie să facă referire, cel puțin, la următoarele aspecte legate de diversitate: contextul educațional și cel profesional, gen, vârstă, proveniența geografică.

111⁷. Banca trebuie să dispună și să pună în aplicare o politică de inițiere și de formare a membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie.

Banca trebuie să asigure inițierea membrilor organului de conducere și persoanelor cu funcții-cheie în scopul asigurării unei înțelegeri clare din partea acestora a legislației, reglementărilor interne ale băncii, a structurii, modelului de afaceri, profilului de risc și a cadrului de administrare a activității băncii, precum și a rolului fiecărui membru al organului de conducere/persoane cu funcție-cheie în cadrul acesteia.

Banca trebuie să pună la dispoziția membrilor organului de conducere și persoanelor care dețin funcții-cheie programe de formare relevante cu caracter general și, după caz, adaptate în mod corespunzător, la nivel individual. Formarea trebuie să promoveze și conștientizarea acestora cu privire la beneficiile diversității la nivelul organului de conducere și în cadrul băncii.

111⁸. Banca trebuie să dispună de reglementări interne primare și secundare privind inițierea și formarea membrilor organului de conducere și persoanelor care dețin funcții-cheie. Politica de inițiere și formare trebuie aprobată de către consiliul băncii.

111⁹. Banca trebuie să aloce suficiente resurse pentru realizarea inițierii și formării membrilor organului de conducere și persoanelor care dețin funcții-cheie la nivel individual, după caz, la nivel colectiv. Aceste resurse trebuie să asigure ca membrul organului de conducere și persoana care deține funcție-cheie să fie adecvate pentru rolul lor și să respecte cerințele prevăzute în Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.292/2018.

111¹⁰. Inițierea trebuie să prevadă ca fiecare persoană preconizată pentru a fi propusă ca membru al organului de conducere sau ca persoană care va deține funcție-cheie să parcurgă un program de inițiere care să fie realizat până la înaintarea persoanei spre aprobare la Banca Națională a Moldovei în contextul art.43 alin.(5) din Legea nr.202/2017.

111¹¹. Formarea trebuie să prevadă ca fiecare membru al organului de conducere și persoană care deține o funcție-cheie să parcurgă, anual, un program de formare externă cu o durată minimă de 40 ore academice și să fie conceput astfel încât să includă formarea în domeniile aferente activității bancare, inclusiv cadrul de reglementare prudentțial, guvernanta corporativă, identificarea, administrarea și gestionarea riscurilor, mecanismele de control intern etc.

111¹². Reglementările interne primare și secundare privind inițierea și formarea membrilor organului de conducere și persoanelor care dețin funcții-cheie trebuie să prevadă cel puțin:

1) obiectivele de inițiere și formare pentru organul de conducere, separat, pentru membrii organului executiv și membrii consiliului băncii și pentru persoanele care dețin funcții-cheie. Aici trebuie incluse obiectivele de inițiere și formare pentru funcții care presupun anumite specificități în raport cu responsabilitățile particulare ale membrilor organului de conducere și cu implicarea în cadrul comitetelor;

2) responsabilitățile pentru elaborarea unui program detaliat de inițiere, după caz, de formare;

3) resursele financiare puse la dispoziție de bancă pentru inițiere și formare, ținând cont de numărul sesiunilor de inițiere și de formare, de costurile acestora și orice sarcini administrative conexe pentru a asigura posibilitatea furnizării cursurilor de inițiere și formare în concordanță cu politica respectivă;

4) un proces clar, în care orice membru al organului de conducere sau persoană care deține o funcție-cheie poate solicita formarea.

111¹³. În elaborarea politicii de inițiere și formare, organul de conducere sau comitetul de numire, dacă este înființat, trebuie să aibă în vedere aportul funcției de resurse umane și al funcției responsabile pentru bugetarea și organizarea cursurilor de inițiere și formare, precum și al funcțiilor de control intern relevante, după caz.

Banca trebuie să dispună de un proces de identificare a domeniilor în care este necesară formarea membrilor organului de conducere și persoanelor care dețin funcții-cheie la nivel individual, după caz, la nivel colectiv. Domeniile de activitate relevante și funcțiile interne, inclusiv funcțiile de control intern, trebuie implicate, după caz, în dezvoltarea conținutului programelor de inițiere și formare.

111¹⁴. Politica de inițiere și de formare trebuie actualizată, în funcție de schimbările cadrului de administrare, schimbările strategice, noile produse, de modificările legislației de domeniu sau de evoluțiile pieței, precum și de alte schimbări considerate de bancă relevante în contextul acestei politici.

111¹⁵. Banca trebuie să dispună de un proces care să asigure evaluarea programelor de inițiere și de formare oferite și pentru a asigura conformarea cu politicile și procedurile privind inițierea și formarea.";

1.23. la punctul 112, după cuvintele "să dispună de o politică de remunerare" se completează cu cuvintele "neutră din punctul de vedere al genului";

1.24. se completează cu punctul 112¹ cu următorul cuprins:

"112¹. O politică de remunerare neutră din punctul de vedere al genului trebuie să garanteze că toate aspectele din această politică sunt neutre din punctul de vedere al genului, inclusiv condițiile de acordare și de plată a remunerației. Banca trebuie să poată demonstra că politica de remunerare este neutră din punctul de vedere al genului.";

1.25. punctul 124 se completează cu textul "pentru a analiza dacă stimulentele oferite de politicile și practicile de remunerare țin seama de riscurile, capitalul, lichiditățile, precum și de probabilitatea și calendarul câștigurilor băncii";

1.26. punctul 160 subpunctul 7):

1.26.1. litera b), a doua liniuță va avea următorul cuprins:

"- debitorilor, cărora banca le-a acordat credite și leasing financiar, al căror sold total pentru un debitor nu depășește limitele stabilite la pct.9 litera h) din Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.231/2011.";

1.26.2. după cuvintele "acumulată de la debitor" se completează cu textul "și/sau din alte surse sigure și independente";

1.27. la punctul 228, după cuvântul "înțelegere" se completează cu cuvintele "și o viziune holistică";

1.28. punctul 229 va avea următorul cuprins:

"229. Banca trebuie să dezvolte o cultură privind riscurile prin politici, exemple, comunicare și instruire a personalului cu privire la activitățile, strategia și profilul de risc al băncii și să adapteze comunicarea și instruirea personalului ținând cont de responsabilitățile personalului privind asumarea riscurilor și administrarea riscurilor.";

1.29. la punctul 232 subpunctul 2) cuvintele "riscant al băncii" se substituie cu cuvintele "băncii de asumare a riscurilor";

1.30. punctul 233 se completează cu textul " , precum și la riscul asociat conformității cu cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și alte infracțiuni financiare și la riscul strategic.";

1.31. punctul 241 se completează cu subpunctele 11) – 13) cu următorul cuprins:

"11) sistemele informaționale și infrastructura de date adecvată detaliată și suficient de granulară, pentru sprijinirea procesului de acordare de credite, administrarea și monitorizarea riscului de credit pe parcursul întregului ciclu de viață al facilităților de credit (de exemplu, inițierea creditelor și evaluarea bonității, evaluarea riscurilor, analiza și

monitorizarea creditelor), identificarea, agregarea și raportarea cu acuratețe și la timp a expunerilor la riscul de credit, către organul de conducere, pe bază continuă;

12) procesele și procedurile privind identificarea, evaluarea și administrarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la care sunt expuse băncile ca urmare a activităților lor de acordare de credite;

13) o definiție cuprinzătoare a tranzacțiilor cu efect de levier, care să ia în considerare nivelul efectului de levier al debitorului și scopul tranzacției și să acopere toate liniile de activitate și unitățile cu risc de credit.";

1.32. se completează cu punctul 241¹ cu următorul cuprins:

"241¹. Atunci când utilizează inovații cu componentă tehnologică în scopul acordării de credite, băncile trebuie:

1) să acopere în mod adecvat, prin reglementările interne primare și secundare de control intern și prin cadrul de administrare a riscurilor, riscurile inerente asociate inovațiilor cu componentă tehnologică utilizate. Acest lucru trebuie să fie proporțional cu modelul de afaceri, cu expunerea la riscul de credit, cu complexitatea metodelor și cu gradul de utilizare a inovațiilor cu componentă tehnologică;

2) să se asigure că organul de conducere înțelege suficient de bine cum să utilizeze inovațiile cu componentă tehnologică, care sunt limitele acestora și ce impact au asupra procedurilor de acordare a creditelor;

3) să înțeleagă modelele de bază utilizate, inclusiv capacitățile, ipotezele și limitările acestora, precum și să asigure trasabilitatea, verificabilitatea, soliditatea și reziliența acestora;

4) să se asigure că modelele sunt adaptate scopului în care au fost create, ținând cont de sarcinile identificate și de alte criterii, cum ar fi performanța și utilizarea acestora. În cazul în care utilizarea modelelor necesită explicații, trebuie să se ia în considerare elaborarea unui model interpretabil;

5) să înțeleagă calitatea datelor și a intrărilor aferente modelului, să detecteze și să prevină erorile sistematice în procesul decizional în materie de credite, asigurându-se că există măsuri de protecție adecvate pentru a asigura confidențialitatea, integritatea și disponibilitatea informațiilor și a sistemelor;

6) să se asigure că performanța modelului, inclusiv valabilitatea și calitatea rezultatelor sale, este permanent monitorizată și că se iau măsuri adecvate de remediere în timp util în cazul în care se constată probleme.";

1.33. se completează cu punctele 247¹ - 247⁵ cu următorul cuprins:

"247¹. Banca trebuie să dispună de reglementări interne primare și secundare pentru monitorizarea garanțiilor reale și pentru verificarea faptului că respectivele garanții sunt și continuă să fie executabile și valorificabile. Aceste reglementări trebuie să specifice metode de monitorizare prudente și proporționale cu tipul și valoarea potențială a garanțiilor reale, care urmează să fie utilizate de către un specialist în subdiviziunea responsabilă de monitorizarea garanțiilor reale și utilizarea modelelor statistice pentru fiecare tip de garanție reală. Banca trebuie să se asigure că aceste abordări sunt corelate cu contractele de credit și sunt conforme cu reglementările interne primare și secundare privind riscul de credit.

247². Banca trebuie să stabilească, prin reglementările interne primare și secundare, criteriile de utilizare a modelelor statistice în scopul evaluării, reevaluării și monitorizării valorilor garanțiilor reale. Aceste reglementări trebuie să țină cont de rezultatele dovedite ale acestor modele, de variabilele specifice imobilelor în cauză, de utilizarea de informații minime disponibile și exacte, precum și de incertitudinea modelelor.

247³. Băncile trebuie să se asigure că modelele statistice utilizate sunt:

1) specifice imobilelor și locațiilor la un nivel suficient de detaliat;

2) valabile și exacte și fac obiectul unor testări ex-post periodice și riguroase în raport cu prețurile reale observate în tranzacții;

3) bazate pe un eșantion suficient de mare și de reprezentativ, pe prețurile observate în tranzacții;

4) bazate pe date actualizate de înaltă calitate.

247⁴. La utilizarea modelelor statistice, băncile sunt responsabile în ultimă instanță de caracterul adecvat și de performanța modelelor, iar evaluatorul rămâne responsabil de evaluarea realizată prin utilizarea unui model statistic. Băncile trebuie să înțeleagă metodologia, datele de intrare și ipotezele modelelor utilizate. Băncile trebuie să se asigure că documentația modelelor este actualizată.

247⁵. Băncile trebuie să dispună de procese, sisteme și capacități informatice adecvate și de date suficiente și exacte pentru a efectua o evaluare bazată pe modele statistice sau o reevaluare a garanțiilor reale.";

1.34. la punctul 387⁸ cuvintele "că reexaminează" se substituie cu cuvintele "să reexamineze";

1.35. punctul 389 se completează cu textul "Rapoartele menționate vor fi transmise prin intermediul portalului WEB al Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, conform Ghidului privind utilizarea portalului WEB al Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare.";

1.36. la punctul 390, după textul "a Moldovei anual," se completează cu textul "prin intermediul portalului Web al Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, conform Ghidului privind utilizarea portalului Web al Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare,".

2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la expirarea a 5 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PREȘEDINTELE

COMITETULUI EXECUTIV

Anca-Dana DRAGU

Nr.219. Chișinău, 25 septembrie 2025.