



**HOTĂRÂRE**  
**pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei**

**nr. 16 din 03.02.2022**

*Monitorul Oficial nr.53-59/220 din 25.02.2022*

\* \* \*

UE

ÎNREGISTRAT:

Ministerul Justiției

al Republicii Moldova

nr.1691 din 18 februarie 2022

Ministru \_\_\_\_\_ Sergiu LITVINENCO

În temeiul art.27 alin.(1) lit.c), art.44 lit.a) din [Legea nr.548/1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, art.59 alin.(1), art.60, 61, 67, art.71, art.73 alin.(1), art.74, art.84, art.91 și art.117 din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

**HOTĂRĂȘTE:**

1. Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109/2018](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.183-194, art.899), cu modificările ulterioare, înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1332 din 4 iunie 2018, se modifică după cum urmează:

1) În clauza de armonizare:

a) la prima liniuță, textul „(119)” se substituie cu textul „(120)”, iar după textul „art.77-79,” se completează cu textul „art.81, art.82, art.84 alin.(1) și (5), art.85 alin.(1), art.86, art.87 alin.(1), art.88,”;

b) la a doua liniuță textul „și art.33” se substituie cu textul „, art.33 și art.34a alin.(1), (3), (4), (6) și (7)”;

2) punctul 1 se completează cu o propoziție cu următorul cuprins: „Prezentul regulament se aplică atât la nivel individual, cât și la nivel consolidat”;

3) punctul 4 se completează cu următoarea noțiune:

„**interes minoritar** – quantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază ale unei filiale a unei bănci care poate fi atribuit unor persoane fizice sau juridice altele decât cele incluse în domeniul de aplicare al consolidării prudentiale a băncii;”;

4) la punctul 28:

a) la subpunctul 1) cuvintele „actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de piață potrivit abordării standardizate” se substituie cu textul „Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin [Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.114 din 24 mai 2018](#) (în continuare – [Regulamentul nr.114/2018](#)”;

b) la subpunctul 2) cuvintele „actului normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent clasificării activelor și angajamentelor condiționale” se substituie cu textul „Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin [Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.231 din 27 octombrie 2011](#)”;

5) la punctul 30 subpunctul 10) cuvintele „actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de decontare/livrare pentru bănci” se substituie cu textul „Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.115 din 24 mai 2018](#)”;

6) punctul 37 se completează cu subpunctul 3) cu următorul cuprins:

„3) cuantumul care trebuie dedus se reduce cu cuantumul aferent reevaluării contabile a imobilizărilor necorporale ale filialelor în urma consolidării filialelor, care pot fi atribuite altor persoane decât întreprinderile incluse în consolidare în conformitate cu Regulamentul privind supravegherea pe bază consolidată a băncilor, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.101 din 16 aprilie 2020](#) (în continuare – [Regulamentul nr.101/2020](#)).”;

7) la punctul 46 cuvintele „actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate” se substituie cu textul „Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.111 din 24 mai 2018](#) (în continuare – [Regulamentul nr.111/2018](#))”;

8) la punctele 59, 94 și 108 cuvintele „actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate și cele aferente tratamentului riscului de piață potrivit abordării standardizate”, la orice caz gramatical, se substituie cu textul „[Regulamentul nr.111/2018](#) și [Regulamentul nr.114/2018](#)”, la cazul respectiv gramatical;

9) la punctul 81 subpunctul 6) textul „actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente amortizoarelor de capital” se substituie cu textul „Regulamentului cu privire la amortizoarele de capital ale băncilor, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.110 din 24.05.2018](#) (în continuare – [Regulamentul nr.110/2018](#))”;

10) pe tot parcursul textului:

a) cuvintele „actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate”, la orice caz gramatical, se substituie cu textul „[Regulamentul nr.111/2018](#)”, la cazul gramatical respectiv;

b) cuvintele „actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de piață potrivit abordării standardizate”, la cazul respectiv, se substituie cu textul „[Regulamentul nr.114/2018](#)”, la cazul respectiv;

c) cuvintele „actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente amortizoarelor de capital pentru bănci” și cuvintele „reglementările Băncii Naționale a Moldovei aferente amortizoarelor de capital pentru bănci”, la orice caz gramatical, se substituie cu textul „[Regulamentul nr.110/2018](#)”, la cazul gramatical respectiv;

11) se completează cu capitolul VI<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

## „CAPITOLUL VI<sup>1</sup>

### INTERESE MINORITARE CARE SE CALIFICĂ PENTRU INCLUDEREA ÎN FONDURILE PROPRII ȘI INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII EMISE DE FILIALE

**129<sup>1</sup>**. Interesele minoritare cuprind suma instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, a conturilor de prime de emisiune legate de instrumentele respective, a rezultatului reportat și a altor rezerve, aferente unei filiale, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

1) filiala este o bancă din Republica Moldova sau din alt stat;

2) filiala este inclusă în consolidare prin metoda consolidării globale în conformitate cu [Regulamentul nr.101/2020](#);

3) respectivele instrumente sunt deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în consolidare în conformitate cu [Regulamentul nr.101/2020](#).

**129<sup>2</sup>**. Interesele minoritare care sunt finanțate direct sau indirect de întreprinderea-mamă a băncii sau de filialele acesteia nu se califică drept fonduri proprii de nivel 1 de bază consolidate.

**129<sup>3</sup>**. Sunt eligibile pentru includerea în fondurile proprii consolidate ale băncii interesele minoritare, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumentele de fonduri proprii de

nivel 2, după caz, plus rezultatul reportat și conturile de prime de emisiune ale unei filiale, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

1) filiala este o bancă din Republica Moldova sau din alt stat;

2) filiala este inclusă în consolidare prin metoda consolidării globale în conformitate cu [Regulamentul nr.101/2020](#);

3) respectivele instrumente sunt deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în consolidare în conformitate cu [Regulamentul nr.101/2020](#).

**129<sup>4</sup>**. Băncile determină quantumul intereselor minoritare ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate scăzând din interesele minoritare ale respectivei întreprinderi produsul dintre quantumul menționat la subpunctul 1) și procentul menționat la subpunctul 2):

1) fonduri proprii de nivel 1 de bază ale filialei minus cea mai mică dintre următoarele valori:

a) quantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază ale filialei respective necesar pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 1), a cerințelor suplimentare de fonduri proprii impuse de Banca Națională a Moldovei în temeiul art.139 alin.(5) din [Legea nr.202/2017](#), a cerinței privind amortizorul combinat stabilite în [Regulamentul nr.110/2018](#) și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din alte state, în cazul în care filiala este situată în alt stat, în măsura în care aceste cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii de nivel 1 de bază;

b) quantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază consolidate ale filialei respective care sunt necesare pe bază consolidată pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 1), a cerințelor suplimentare de fonduri proprii impuse de Banca Națională a Moldovei în temeiul art.139 alin.(5) din [Legea nr.202/2017](#), a cerinței privind amortizorul combinat, stabilite în [Regulamentul nr.110/2018](#) și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din alte state, în cazul în care filiala este situată în alt stat, în măsura în care aceste cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii de nivel 1 de bază;

2) interesele minoritare ale filialei exprimate ca procent din totalitatea instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale respectivei întreprinderi, plus conturile de prime de emisiune, rezultatul reportat și alte rezerve aferente.

**129<sup>5</sup>**. Societatea financiară holding-mamă poate să nu aplice prevederile punctului 129<sup>4</sup>, cu informarea ulterioară a Băncii Naționale a Moldovei, dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

1) activitatea sa principală constă în dobândirea de dețineri;

2) face obiectul supravegherii prudențiale pe bază consolidată;

3) consolidează o filială în care înregistrează doar dețineri minoritare în temeiul relației de control;

4) peste 90% din fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate provin din fondurile proprii ale filialei menționate la subpunctul 3).

**129<sup>6</sup>**. Interesele minoritare ale unei filiale prevăzute la punctul 129<sup>1</sup>, care este, la rândul său, o întreprindere-mamă a unei entități menționate la punctul 129<sup>1</sup> se calculează conform prevederilor de la punctele 129<sup>7</sup> și 129<sup>8</sup>.

**129<sup>7</sup>**. În cazul în care filiala se conformează dispozițiilor privind cerințele de capital pe baza situației sale consolidate, se aplică următorul tratament:

1) fondurile proprii de nivel 1 de bază ale respectivei filiale pe bază consolidată, prevăzute la punctul 129<sup>4</sup> subpunctul 1) includ interesele minoritare eligibile care decurg din propriile filiale, calculate în conformitate cu punctul 129<sup>4</sup>;

2) în scopul calculelor la nivel de filială, quantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază prevăzut la punctul 129<sup>4</sup> subpunctul 1) litera a) este quantumul necesar pentru îndeplinirea cerințelor în materie de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale filialei respective la nivelul situației sale consolidate calculate în conformitate cu punctul 129<sup>4</sup> subpunctul 1).

3) quantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază consolidate necesare în conformitate cu punctul 129<sup>4</sup> subpunctul 1) litera b) este egal cu contribuția filialei în conformitate cu situația consolidată a acesteia la cerințele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii pentru care interesele minoritare eligibile sunt calculate pe bază consolidată. În scopul calculării contribuției, se elimină toate tranzacțiile intragrup dintre întreprinderi incluse în domeniul de aplicare al consolidării prudențiale a băncii.

**129<sup>8</sup>**. Atunci când efectuează consolidarea menționată la punctul 129<sup>7</sup> subpunctul 3), filiala nu include cerințele de capital aferente filialelor sale care nu sunt incluse în domeniul de aplicare al consolidării prudentiale a băncii pentru care sunt calculate interesele minoritare eligibile.

**129<sup>9</sup>**. Dacă o bancă-mamă are o filială care nu este menționată la punctul 129<sup>1</sup> și dacă această filială are la rândul său filiale care sunt prevăzute la punctul menționat, atunci banca-mamă poate include în fondurile sale proprii de nivel 1 de bază cuantumul intereselor minoritare ale respectivelor filiale, calculat în conformitate cu punctul 129<sup>4</sup>. Cu toate acestea, banca-mamă nu poate include în fondurile sale proprii de nivel 1 de bază niciun interes minoritar al unei filiale care nu este menționată la punctul 129<sup>1</sup>.

**129<sup>10</sup>**. Metodologia prevăzută la punctele 129<sup>7</sup> și 129<sup>8</sup> se aplică, *mutatis mutandis*, și pentru calculul cuantumului instrumentelor de nivel 1 eligibile în conformitate cu punctul 129<sup>11</sup> și al cuantumului fondurilor proprii eligibile în conformitate cu punctul 129<sup>13</sup>, referințele la fonduri proprii de nivel 1 de bază fiind interpretate ca referințe la fonduri proprii de nivel 1 sau la fonduri proprii.

**129<sup>11</sup>**. Băncile determină cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 eligibile ale unei filiale incluse în fondurile proprii consolidate scăzând din fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale respectivei întreprinderi produsul dintre cuantumul menționat la subpunctul 1) și procentul menționat la subpunctul 2) din prezentul punct:

1) fondurile proprii de nivel 1 ale filialei minus cea mai mică dintre următoarele valori:

a) cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 ale filialei respective necesare pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 2), a cerințelor suplimentare de fonduri proprii impuse de Banca Națională a Moldovei în temeiul art.139 alin.(5) din [Legea nr.202/2017](#), a cerinței privind amortizorul combinat stabilite în [Regulamentul nr.110/2018](#) și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din alte state, în cazul în care filiala este situată în alt stat, în măsura în care aceste cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii de nivel 1;

b) cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 consolidate ale filialei care sunt necesare pe bază consolidată pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 2), a cerințelor suplimentare de fonduri proprii impuse de Banca Națională a Moldovei în temeiul art.139 alin.(5) din [Legea nr.202/2017](#), a cerinței privind amortizorul combinat stabilite în [Regulamentul nr.110/2018](#) și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din alte state, în cazul în care filiala este situată în alt stat, în măsura în care aceste cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii de nivel 1;

2) fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale filialei, exprimate ca procent din totalitatea instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 ale întreprinderii respective, plus conturile de prime de emisiune, rezultatul reportat și alte rezerve aferente.

**129<sup>12</sup>**. Fără a aduce atingere prevederilor punctului 129<sup>5</sup>, băncile determină cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 eligibile ale unei filiale incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate scăzând din fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale respectivei întreprinderi incluse în fondurile proprii de nivel 1 consolidate interesele minoritare ale respectivei întreprinderi care sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate.

**129<sup>13</sup>**. Băncile determină cuantumul fondurilor proprii eligibile ale unei filiale incluse în fondurile proprii consolidate scăzând din fondurile proprii eligibile ale respectivei întreprinderi produsul dintre cuantumul menționat la subpunctul 1) și procentul menționat la subpunctul 2) din prezentul punct:

1) fondurile proprii ale filialei minus cea mai mică dintre următoarele valori:

a) cuantumul fondurilor proprii ale filialei necesare pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 3), a cerințelor suplimentare de fonduri proprii impuse de Banca Națională a Moldovei în temeiul art.139 alin.(5) din [Legea nr.202/2017](#), a cerinței privind amortizorul combinat stabilite în [Regulamentul nr.110/2018](#) și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din alte state, în cazul în care filiala este situată în alt stat;

b) cuantumul fondurilor proprii ale filialei care sunt necesare pe bază consolidată pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 3), a cerințelor suplimentare de fonduri proprii impuse de Banca Națională a Moldovei în temeiul art.139 alin.(5) din [Legea nr.202/2017](#), a cerinței

privind amortizorul combinat stabilite în [Regulamentul nr.110/2018](#) și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din alte state, în cazul în care filiala este situată în alt stat;

2) fondurile proprii eligibile ale întreprinderii, exprimate ca procent din totalitatea instrumentelor de fonduri proprii ale filialei, incluse în elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și în elementele de fonduri proprii de nivel 2, plus conturile de prime de emisiune, rezultatul reportat și alte rezerve aferente.

**129<sup>14</sup>**. Fără a aduce atingere punctului 129<sup>5</sup>, băncile determină cuantumul fondurilor proprii eligibile ale unei filiale incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate scăzând din fondurile proprii eligibile ale respectivei întreprinderi care sunt incluse în fondurile proprii consolidate fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale respectivei întreprinderi care sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 consolidate.”;

12) Punctul 132 va avea următorul cuprins:

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

1) cuantumul expunerilor ponderate la riscul de credit și tranzacțiile incomplete calculate în conformitate cu [Regulamentul nr.111/2018](#) și [Regulamentul nr.115/2018](#), în ceea ce privește toate activitățile unei bănci, excluzând cuantumul ponderate la risc ale expunerilor din portofoliul de tranzacționare al băncii;

2) cerințele de fonduri proprii, determinate în conformitate cu [Regulamentul nr.114/2018](#) sau Regulamentul cu privire la expunerile mari, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109 din 5 aprilie 2019](#) (în continuare – [Regulamentul nr.109/2019](#)), după caz, aplicabile portofoliului de tranzacționare al unei bănci, pentru riscul de poziție sau pentru expunerile mari care depășesc limitele stabilite prin [Regulamentul nr.109/2019](#), în măsura în care o bancă poate să depășească limitele respective în condițiile acestuia;

3) cerințele de fonduri proprii pentru riscul valutar și riscul de marfă, determinate în conformitate cu [Regulamentul nr.114/2018](#), precum și cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare, determinate în conformitate cu [Regulamentul nr.115/2018](#);

4) cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional, determinate în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.113 din 24 mai 2018](#);

5) cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.103/2020](#), pentru riscul aferent ajustărilor de credit pentru instrumentele financiare derivate extrabursiere (OTC), altele decât instrumentele financiare derivate de credit recunoscute pentru reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de credit;

6) cuantumul ponderate la risc ale expunerilor determinate în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.102/2020](#), pentru riscul contrapărții care decurge din portofoliul de tranzacționare al băncii pentru contractele enumerate în regulamentul menționat și instrumente financiare derivate de credit, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri de valoare sau mărfuri cu împrumut, tranzacții de creditare în marjă pe bază de titluri de valoare sau mărfuri și tranzacțiile cu termen lung de decontare.”;

13) La punctul 133 subpunctul 2) textul „4)” se substituie cu textul „5)”;

14) Punctul 143 se completează cu o propoziție cu următorul cuprins: „Banca Națională poate acorda aprobarea prealabilă pentru toată suma solicitată de bancă sau, pentru o sumă mai mică, în cazul în care va considera că distribuirea profitului către acționari și/ori plata dobânzii către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar, în cuantumul sumei pentru care banca a solicitat aprobarea prealabilă poate conduce la nerespectarea cerințelor aferente fondurilor proprii sau a altor indicatori prudențiali sau la periclitarea stabilității băncii.”.

2. Regulamentul cu privire la expunerile mari, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii](#)

[Naționale a Moldovei nr.109/2019](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.139-147, art.704), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1437 din 10 aprilie 2019, se modifică după cum urmează:

1) În clauza de armonizare textul „art.394 (1)” se substituie cu textul „art.394 (1)-(3)”;

2) Punctul 3, după cuvintele „se aplică” se completează cu textul „atât la nivel individual, cât și consolidat”;

3) La punctul 8:

a) primul alineat, după textul „(în continuare [Regulamentul nr.114/2018](#))” se completează cu textul „, punctele 67 – 76 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.102/2020](#) (în continuare – [Regulamentul nr.102/2020](#))”;

b) la subpunctul 3) după cuvintele „contractele menționate” se completează cu textul „la punctele 67-76 din [Regulamentul nr.102/2020](#) și”;

4) Se completează cu punctul 14<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„14<sup>1</sup>. Expunerile care decurg din elementele menționate în anexa nr.1 la [Regulamentul nr.114/2018](#) trebuie să fie calculate în conformitate cu una dintre metodele prevăzute în [Regulamentul nr.102/2020](#).”;

5) Se completează cu punctul 16<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„16<sup>1</sup>. Pe lângă raportarea informațiilor menționate la punctul 16, băncile-mamă raportează următoarele informații în legătură cu cele mai mari 10 expuneri ale sale pe o bază consolidată față de bănci, precum și despre cele mai mari 10 expuneri ale sale pe o bază consolidată față de entități din sectorul financiar, altele decât băncile, inclusiv expunerile mari exceptate de la aplicarea punctului 18:

1) datele de identificare a clientului sau a grupului de clienți aflați în legătură față de care banca are o expunere mare;

2) valoarea expunerii înainte de a se lua în considerare efectul diminuării riscului de credit, dacă este cazul;

3) în cazul în care se utilizează, tipul protecției finanțate sau nefinanțate a creditului;

4) valoarea expunerii după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit calculat în sensul punctului 18.”;

6) Punctul 17 după cifrele „16” se completează cu textul „și 16<sup>1</sup>”.

**3.** Punctul 1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.111/2018](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.183-194, art.901), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1334 din 4 iunie 2018, cu modificările ulterioare, se completează cu o propoziție cu următorul cuprins: „Prezentul regulament se aplică atât la nivel individual, cât și consolidat”.

**4.** Punctul 1 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.112/2018](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.183-194, art.902), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1329 din 4 iunie 2018, se completează cu o propoziție cu următorul cuprins: „Prezentul regulament se aplică atât la nivel individual, cât și consolidat”.

**5.** Punctul 3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.113/2018](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.183-194, art.903), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1335 din 4 iunie 2018, va avea următorul cuprins:

„3. Băncile respectă obligațiile prevăzute în prezentul regulament pe bază individuală. După caz, băncile îndeplinesc, în măsura și potrivit metodelor prevăzute la capitolul IV din Regulamentul cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncilor, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii](#)

[Naționale a Moldovei nr.101/2020](#) obligațiile prevăzute în prezentul regulament pe baza situației lor consolidate.”.

6. Punctul 3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.114/2018](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.183-194, art.904), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1336 din 4 iunie 2018, va avea următorul cuprins:

„3. Băncile respectă obligațiile prevăzute în prezentul regulament pe bază individuală. După caz, băncile îndeplinesc, în măsura și potrivit metodelor prevăzute la capitolul IV din Regulamentul cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncilor, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.101/2020](#) obligațiile prevăzute în prezentul regulament pe baza situației lor consolidate.”.

7. Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.158/2020](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr.188-192, art.667), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1581 la 18 iulie 2020, se completează cu punctul 71 cu următorul cuprins:

„71. Băncile trebuie să facă publice următoarele informații privind indicatorul efectului de levier calculat în conformitate cu Regulamentul privind efectul de levier pentru bănci, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.274/2020](#) (în continuare [Regulamentul nr.274/2020](#)):

- 1) indicatorul efectului de levier;
- 2) o defalcare a indicatorului de măsurare a expunerii totale, precum și o reconciliere a indicatorului de măsurare a expunerii totale cu informațiile relevante prezentate în situațiile financiare publicate;
- 3) după caz, quantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu punctul 14 din [Regulamentul nr.274/2020](#);
- 4) o descriere a factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat.”.

8. Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobată prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.117/2018](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.183-194, art.907), cu modificările ulterioare înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1337 din 4 iunie 2018, se modifică după cum urmează:

1) În clauza de armonizare textul „și lit.(b) pct.2 lit.(a) și (b); art.13 alin.(1); art.15 alin.(1) lit.(a) și alin.(2); formularele rapoartelor C 01.00, C 02.00, C 03.00, C 04.00, C 07.00, C 11.00, C 16.00, C 17.00, C 18.00, C 20.00, C 21.00, C 22.00, C 23.00 din Anexa I; pct.1.3 subpct.9, Partea I din Anexa II; pct.1.1, subpct.10 (a)-(d) și subpct.11, pct.1.2, pct.1.3, pct.1.4, pct.1.5, pct.3.1 și pct.3.2 subpct.3.2.1-3.2.3, pct.3.2.5, pct.3.6.2, pct.4.1.1 și 4.1.2, pct.4.2.2.1, subpct.120-126, 128-133, pct.4.2.2.2, pct.5.1.1, 5.1.2, pct.5.3.1, 5.3.2, pct.5.4.1, 5.4.2, pct.5.5.1, 5.5.2, 5.6.1, pct.5.6.2 și pct.5.8.1, Partea a II-a, Anexa II; formularele rapoartelor C 27.00, C 28.00, C 29.00 din Anexa VIII, pct.1, subpct.1, lit.(a) – d), pct.1, subpct.2 și 6 Partea I din Anexa IX, pct.1, subpct.1, 3, 6 și 7, pct.2, subpct.8, și 10, pct.3 subpct.14, 15, 16 lit.(b), 18, și 19” se substituie cu textul „, 11 și lit.(b), pct.2 lit.(a) și (b); art.6 lit.(a); art.13; art.14, art.15 alin.(1) lit.(a) și alin.(2); art.17 alin.(2) lit.(a), (b), (d) și (e), formularele rapoartelor C 01.00, C 02.00, C 03.00, C 04.00, C 07.00, C 11.00, C 16.00, C 17.00, C 18.00, C 20.00, C 21.00, C 22.00, C 23.00, C 25.00 din Anexa I; pct.1.3 subpct.9, Partea I din Anexa II; pct.1.1, subpct.10 (a)-(d) și subpct.11, pct.1.2, pct.1.3, pct.1.4, pct.1.5, pct.3.1 și pct.3.2 subpct.3.2.1-3.2.3, pct.3.2.5, pct.3.6.2, pct.4.1.1 și 4.1.2, pct.4.2.2.1, subpct.120-126, 128-133, pct.4.2.2.2, pct.5.1.1, 5.1.2, pct.5.3.1, 5.3.2, pct.5.4.1, 5.4.2, pct.5.5.1, 5.5.2, 5.6.1, pct.5.6.2 și pct.5.8.1, Partea a II-a, Anexa II; formularele rapoartelor C 27.00, C 28.00, C 29.00 din Anexa VIII, pct.1, subpct.1, subpct.2 și 6 din Partea I din Anexa IX, pct.1, subpct.1, 2, 3, 4, 5, 6 și 7, pct.2, subpct.8, 9 și 10, pct.3 subpct.14, 15, 16 lit.(b), 17, 18, 19, 20 și 21”;

2) Punctul 3 se completează cu subpunctul 4) cu următorul cuprins:

„4) raportare anuală: 31 decembrie.”;

3) Se completează cu punctul 4<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„4<sup>1</sup>. Rapoartele la nivel consolidat se prezintă, cu frecvență anuală, pentru situația din 31 decembrie a anului de referință, dar nu mai târziu de 31 mai.”;

4) La punctul 14, primul alineat, după cuvintele „fonduri proprii” se completează cu cuvintele „la nivel individual”;

5) Se completează cu punctul 14<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„14<sup>1</sup>. Raportarea fondurilor proprii și a cerințelor de fonduri proprii la nivel consolidat se efectuează anual, conform cerințelor specificate la punctul 4<sup>1</sup> prin prezentarea rapoartelor menționate la punctul 14.”;

6) La punctul 16 după cuvintele „expunerilor mari” se completează cu cuvintele „la nivel individual”;

7) Se completează cu punctele 16<sup>1</sup> și 16<sup>2</sup> cu următorul cuprins:

„16<sup>1</sup>. Raportarea expunerilor mari la nivel consolidat se efectuează prin prezentarea rapoartelor privind expunerile mari, astfel cum se specifică în formularele C26–C29, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora, cu o frecvență anuală.

16<sup>2</sup>. Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații cu privire la cele mai mari zece expuneri față de bănci și cu privire la cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar, altele decât băncile, în conformitate cu punctul 16<sup>1</sup> din [Regulamentul nr.109/2019](#), băncile transmit informațiile specificate în formularele C26–C29, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora, cu o frecvență anuală.”;

8) În anexa 1:

a) în formularul și Modul de completare a raportului „C 01.00 – Fonduri proprii (CA1)” se exclude semnul „X” din rândul 230, 670 și 890 coloana „Valoare”;

b) în Modul de completare a raportului „C 01.00 – Fonduri proprii (CA1)” rândul 230 va avea următorul conținut:

„230	1.1.1.7 <b>Interese minoritare incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază</b> Punctul 129 <sup>4</sup> din regulament. Suma tuturor cuantumurilor intereselor minoritare ale filialelor care este inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate.
------	---

c) în formularul raportului „C 02 – Cerințe de fonduri proprii (CA2)” și Modul de completare a raportului „C 02 – Cerințe de fonduri proprii (CA2)” se exclude semnul „X” din rândul 680, coloana „Valoare”;

d) la Modul de completare a raportului „C 02 – Cerințe de fonduri proprii (CA2), coloana „Referințe juridice și instrucțiuni”:

rândul 640 se completează cu textul „Punctul 132 subpunctul 5) din [Regulamentul nr.109/2018](#). A se vedea formularul CVA.”;

rândul 660 se completează cu textul „Cerințe de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului, conform punctului 10 din [Regulamentul nr.103/2020](#) cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. A se vedea formularul CVA.”;

rândul 670 se completează cu textul „Cerințe de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului, conform punctului 12 din [Regulamentul nr.103/2020](#). A se vedea formularul CVA.”;

rândul 680 se completează cu textul „Punctul 132 subpunctul 2) din [Regulamentul nr.109/2018](#) și punctele 18-41 din [Regulamentul nr.109/2019](#).”;

e) formularul raportului C 03.00 – RATE ALE FONDURILOR PROPRII ȘI NIVELURI DE CAPITAL (CA3) după rândul 110 se completează cu rândul 110a) care va avea următorul cuprins:

„110a	11a	din care: rata fondurilor proprii calculată în cazul prevăzut la punctele 26 și 32 din <a href="#">Regulamentul nr.109/2019</a> .”
-------	-----	--



f) modul de completare a raportului C 03.00 – RATE ALE FONDURILOR PROPRII ȘI NIVELURI DE CAPITAL (CA3), după rândul 110 se completează cu rândul 110a) cu următorul cuprins:

„110a	din care: rata fondurilor proprii calculată în cazul prevăzut la punctele 26 și 32 din <a href="#">Regulamentul nr.109/2019.</a> ”
-------	--

9) În anexa 11, compartimentul „INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR RAPOARTELOR PENTRU EXPUNERILE MARI (LE):

a) la punctul 4, după cuvintele „a raporta” se completează cu textul „ , atât la nivel individual, cât și consolidat,” iar după cuvântul „băncile” se completează cu cuvintele „după caz, băncile-mamă”;

b) Se completează cu punctul 5<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„5<sup>1</sup>. Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații privind cele mai mari zece expuneri față de bănci și cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar, altele decât băncile, în conformitate cu punctul 16<sup>1</sup> din [Regulamentul nr.109/2019](#), băncile trebuie să utilizeze formularele LE1, LE2 și LE3.”;

10) În anexa 11, Modul de completare a raportului C 27.00 – Identificarea contrapărții (LE 1), coloana „Referințe juridice și instrucțiuni” rândul 010-070 după a doua propoziție se completează cu o propoziție cu următorul cuprins: „În conformitate cu punctul 16<sup>1</sup> din [Regulamentul nr.109/2019](#), băncile raportează elementele de identificare a contrapărții față de care dețin cele mai mari zece expuneri (în cazurile în care contrapartea este o bancă sau o entitate din sectorul entități din sectorul financiar, altele decât băncile).”.

9. Prima prezentare a rapoartelor modificate în conformitate cu punctul 8 subpunctul 8) literele a), c) – f) se va efectua pentru perioada de raportare ce se finalizează după intrarea în vigoare a prezentei hotărâri.

10. Prima prezentare a rapoartelor la nivel consolidat se va efectua pentru situația din 31 decembrie 2021, până la data de 30 iunie 2022.

**PREȘEDINTELE COMITETULUI EXECUTIV Octavian ARMAȘU**

**Nr.16. Chișinău, 3 februarie 2022.**