



HOTĂRÂRE

cu privire la modificarea Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale
a Moldovei nr.322/2018 cu privire la aprobarea Regulamentului privind
cadrul de administrare a activității băncilor

nr. 220 din 03.11.2022

Monitorul Oficial nr.363-373/1329 din 18.11.2022

* * *

UE

ÎNREGISTRAT:

Ministerul Justiției

al Republicii Moldova

nr.1755 din 11 noiembrie 2022

Ministru _____ Sergiu LITVINENCO

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c), art.44 lit.a), art.46 din [Legea nr.548-XIII din 21 iulie 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.8 alin.(6), art.9 și art.13 din [Legea nr.232 din 03.10.2016](#) privind redresarea și rezoluția băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.343-346, art.707), cu modificările ulterioare, art.38 din [Legea nr.202 din 6 octombrie 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 privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.322 din 20 decembrie 2018](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.1-5, art.56), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1400/2018, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1) Clauza de armonizare se completează cu textul „și transpune art.3-12, 14-19 și art.21 din Regulamentul delegat (UE) 2016/1075 al Comisiei din 23 martie 2016 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare care precizează conținutul planurilor de redresare, al planurilor de rezoluție și al planurilor de rezoluție a grupului, criteriile minime pe care autoritatea competentă trebuie să le examineze în ceea ce privește planurile de redresare și planurile de redresare a grupului, condițiile de acordare a sprijinului financiar intragrup, cerințele privind evaluatorii independenți, recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie, procedurile și conținutul cerințelor de notificare și ale avizului de suspendare și funcționare operațională a colegiilor de rezoluție (Text cu relevanță pentru SEE), publicat în jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 184 din 8 iulie 2016.”.

2) Punctul 3, după textul „în continuare: [Legea nr.548/1995](#)” se completează cu textul „ , [Legea nr.232/2016](#) privind redresarea și rezoluția băncilor (în continuare – [Legea nr.232/2016](#))”.

3) Punctul 4, conform ordinii alfabetică, se completează cu următoarele noțiuni:

„*eveniment idiosincratic* – un eveniment care riscă să aibă consecințe negative grave pentru o singură bancă;

eveniment sistemic – un eveniment care riscă să aibă consecințe negative grave pentru sistemul

financiar sau economia reală;

funcții critice – astfel cum sunt definite în [Legea nr.232/2016](#);

indicatorii planului de redresare – indicatori calitativi și cantitativi stabiliți de fiecare bancă pe baza cadrului prevăzut în prezentul regulament pentru a identifica etapele în care pot fi luate măsurile corespunzătoare menționate în planul de redresare;

simulare de criză în sens invers (reverse stress-test) – simulare de criză care pornește de la identificarea rezultatului predefinit (spre exemplu stare de dificultate majoră în asigurarea continuității) explorând apoi scenarii și circumstanțe care ar putea determina producerea acestuia”.

4) Punctul 62 se completează cu subpunctul 3²), cu următorul cuprins: „3²) un plan de redresare, conform art.9 din [Legea nr.232/2016](#)”.

5) Denumirea titlului VI se completează cu următorul text: „**ȘI PLANUL DE REDRESARE**”.

6) Titlul VI se completează cu capitolul III, cu următorul cuprins:

„Capitolul III CERINȚE PRIVIND PLANUL DE REDRESARE

Secțiunea 1

Conținutul planurilor de redresare

349¹. Banca va elabora, va actualiza și va transmite Băncii Naționale a Moldovei planul de redresare care să prevadă acțiuni credibile, care urmează a fi implementate în cazul survenirii unei situații de criză, în conformitate cu termenii stipulați la pct.394 subpct.5).

349². Obiectivul planului de redresare este de a identifica opțiunile viabile și aplicabile în vederea contracarării atât a unei crize idiosincratice, cât și a unor perturbări la nivel de sistem, precum și de a evalua dacă aceste opțiuni sunt suficient de robuste și variate pentru a face față unei largi game de șocuri de natură diferită și de a restabili poziția financiară a băncii după o deteriorare semnificativă, pentru asigurarea unei activități stabile și sustenabile.

349³. Planul de redresare va fi elaborat luând în considerare o serie de scenarii de crize financiare și macroeconomice majore, evenimente sistemice relevante pentru caracteristicile specifice băncii, persoanelor juridice în care banca posedă o deținere calificată și, dacă este cazul, grupului din care face parte.

349⁴. Planul de redresare include cel puțin următoarele elemente:

- 1) rezumatul elementelor-cheie ale planului de redresare;
- 2) informații privind guvernarea;
- 3) analiza strategică;
- 4) planul de comunicare și informare;
- 5) analiza măsurilor pregătitoare;
- 6) descrierea indicatorilor de redresare;
- 7) informații cu privire la scenariile de criză utilizate.

Secțiunea 2

Rezumatul elementelor-cheie ale planului de redresare și guvernarea

349⁵. Rezumatul elementelor-cheie ale planului de redresare cuprinde rezumatele elementelor prevăzute la pct.349⁴ subpct.2-7, care stipulează și un rezumat al capacității generale de redresare menționate la pct.349²³, precum și rezumatul oricărei modificări semnificative a planului de redresare sau a băncii comparativ cu planul de redresare al perioadei precedente, prezentat Băncii Naționale a Moldovei.

349⁶. În sensul prezentului capitol, o „modificare semnificativă” înseamnă orice modificare care ar putea afecta capacitatea băncii, a întreprinderii-mamă sau a uneia sau mai multor filialele ale acesteia, de a pune în aplicare planul de redresare ori de a pune în aplicare una sau mai multe opțiuni de redresare cuprinse în planul de redresare.

7. Informațiile privind guvernanta conțin cel puțin o descriere detaliată a următoarelor elemente:

1) modul în care a fost elaborat planul de redresare, prin detalierea cel puțin a următoarei informații:

a) rolul și funcția persoanelor responsabile pentru pregătirea, punerea în aplicare și actualizarea fiecărei secțiuni a planului de redresare;

b) identitatea persoanei care are responsabilitatea totală pentru actualizarea planului de redresare și o descriere a procesului care trebuie urmat pentru actualizarea planului de redresare ca răspuns la orice modificări substanțiale care afectează banca sau mediul acesteia;

c) descrierea modului în care planul de redresare este integrat în guvernanta corporativă a băncii și în cadrul general de gestionare a riscurilor;

d) în cazul în care banca face parte dintr-un grup, descrierea măsurilor și a mecanismelor adoptate în cadrul grupului pentru a asigura coordonarea și coerența dintre opțiunile de redresare la nivelul grupului și al filialelor individuale;

2) politicile și procedurile care reglementează aprobarea planului de redresare, care includ cel puțin:

a) declarația băncii, în formă liberă, care să arate dacă planul de redresare a fost revizuit de către funcția internă de audit sau de un auditor extern sau de comitetul de risc;

b) confirmarea faptului că planul de redresare a fost evaluat și aprobat de organul de conducere al băncii;

3) condițiile și procedurile necesare pentru a asigura punerea în aplicare în timp util a opțiunilor de redresare, care includ cel puțin:

a) descrierea procesului intern de escaladare și de luare a deciziilor care se aplică, în cazul în care pragurile indicatorilor planului de redresare au fost depășite, pentru a analiza și a stabili opțiunea de redresare care ar putea fi necesar să fie aplicată ca reacție la situația de criză financiară care s-a materializat, care include cel puțin:

- rolul și funcția persoanelor implicate în acest proces, inclusiv o descriere a responsabilităților acestora sau, în cazul în care în proces este implicat un comitet, rolurile, responsabilitățile și funcțiile membrilor comitetului;

- procedurile care trebuie urmate;

- termenul pentru luarea deciziei privind opțiunile de redresare, precum și momentul și modul în care banca va notifica Banca Națională a Moldovei cu privire la faptul că au fost depășite pragurile indicatorilor;

b) descrierea detaliată a indicatorilor care reflectă posibilele puncte vulnerabile, deficiențe sau amenințări cel puțin la adresa poziției de capital, a lichidității, a rentabilității și a profilului de risc al băncii;

4) coerența planului de redresare cu cadrul general de gestionare a riscurilor, inclusiv o descriere a valorilor de referință relevante (semnalele de avertizare timpurie) utilizate ca parte a procesului periodic de gestionare a riscurilor interne, în cazul în care respectivele valori de referință sunt utile pentru a informa conducerea că pragurile indicatorilor ar putea fi atinse;

5) sistemele informatice de gestiune, inclusiv o descriere a măsurilor instituite pentru a garanta că informațiile necesare pentru punerea în aplicare a opțiunilor de redresare sunt disponibile pentru luarea de decizii în condiții de criză într-un mod fiabil și în timp util.

Secțiunea 3

Analiza strategică

349⁸. Analiza strategică identifică liniile de activitate esențiale și funcțiile critice și stabilește principalele măsuri pentru menținerea liniilor de activitate esențiale și a funcțiilor critice respective într-o situație de criză financiară.

349⁹. Analiza strategică include cel puțin:

1) descrierea băncii, conform subsecțiunii 1 din prezenta secțiune;

2) descrierea opțiunilor de redresare, conform subsecțiunilor 2 – 4 din prezenta secțiune.

Subsecțiunea 1

Descrierea băncii

349¹⁰. Partea analizei strategice care descrie banca cuprinde următoarele informații:

- 1) caracterizarea generală a băncii, inclusiv:
 - a) descrierea strategiei globale de afaceri și de gestionare a riscurilor;
 - b) modelul și planul de afaceri, care include o listă a principalelor jurisdicții în care își desfășoară activitatea banca, inclusiv prin intermediul unei persoane juridice sau al unei sucursale prevăzute la pct.349¹¹.
 - c) liniile de activitate esențiale și funcțiile critice;
 - d) procesul și indicatorii pentru identificarea liniilor de activitate esențiale și a funcțiilor critice;
- 2) stabilirea corespondențelor dintre liniile de activitate esențiale și ale funcțiilor critice, pe de o parte, și entitățile juridice și sucursalele care îndeplinesc condițiile pct.349¹¹, pe de altă parte;
- 3) descrierea detaliată a structurilor juridice și financiare ale băncii, inclusiv o explicație a interconectării intragrup în ceea ce privește toate entitățile juridice sau sucursalele care îndeplinesc condițiile prevăzute la pct.349¹¹ și, în special, descrierea următoarelor elemente:
 - a) toate expunerile intragrup semnificative existente (care individual depășesc 5% din capitalul eligibil al băncii determinat conform Regulamentului privind expunerile mari ale băncilor, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109/2019](#)) și relațiile de finanțare, fluxurile de capital din cadrul entităților menționate, garanțiile intragrup care sunt instituite și garanțiile intragrup care se așteaptă să fie instituite în momentul în care este necesară o acțiune de redresare;
 - b) interconectarea juridică, care acoperă acordurile importante obligatorii din punct de vedere juridic dintre entitățile unui grup, inclusiv existența unor acorduri de dominare și acorduri de transfer de profit și pierderi;
 - c) interconectarea operațională, care se referă la funcții care sunt centralizate într-o singură entitate juridică sau o sucursală și sunt importante pentru funcționarea altor entități juridice, a altor sucursale sau a grupului, în special funcțiile centralizate de tehnologie a informațiilor, de trezorerie, de gestionare a riscurilor sau administrative;
- 4) descrierea interconectării externe, care include cel puțin:
 - a) expuneri semnificative și datorii față de principalele contrapărți;
 - b) produse și servicii financiare semnificative care sunt furnizate de bancă altor participanți de pe piața financiară;
 - c) servicii semnificative furnizate de terți băncii.

349¹¹. În sensul pct.349¹⁰, se subînțeleg entitățile juridice sau sucursale care:

- 1) contribuie în mod semnificativ la profitul băncii (cel puțin 5% din profitul băncii) sau la finanțarea acesteia sau dețin o parte importantă a activelor, pasivelor și capitalurilor acestora;
- 2) efectuează activități comerciale-cheie;
- 3) îndeplinesc, la nivel central, funcții-cheie operaționale, de gestionare a riscurilor sau administrative;
- 4) suportă riscuri substanțiale care ar putea, într-un scenariu pesimist, să pună în pericol viabilitatea băncii;
- 5) nu ar putea fi cedate sau lichidate fără a declanșa un risc major pentru bancă;
- 6) sunt societăți de importanță sistemică definite conform [Legii nr.202/2017](#).

Subsecțiunea 2

Descrierea opțiunilor de redresare

349¹². Partea analizei strategice care reflectă opțiunile de redresare include o listă cu toate opțiunile de redresare și descrierea fiecărei opțiuni. Aceasta stabilește o serie de opțiuni de redresare concepute pentru a răspunde unor scenarii de criză financiară și care, în mod rezonabil, ar contribui la menținerea sau restabilirea viabilității și a poziției financiare a băncii.

349¹³. Banca descrie fiecare opțiune de redresare într-un mod care să permită Băncii Naționale a Moldovei să evalueze impactul și fezabilitatea acestora.

349¹⁴. Opțiunile de redresare includ măsuri care au un caracter extraordinar, precum și măsuri care ar putea fi luate, inclusiv, în cursul activității normale a băncii.

349¹⁵. Opțiunile de redresare nu pot fi excluse în cazul în care singurul motiv este că acestea ar necesita modificarea caracterului actual al activității băncii.

Subsecțiunea 3

Acțiunile, mecanismele și măsurile adoptate în cadrul opțiunilor de redresare

349¹⁶. Opțiunile de redresare includ cel puțin următoarele elemente:

1) o serie de acțiuni privind capitalul și lichiditățile necesare pentru a menține sau a restabili viabilitatea și poziția financiară a băncii, care au ca obiectiv principal asigurarea viabilității funcțiilor critice și a liniilor de activitate esențiale;

2) mecanisme și măsuri al căror scop principal este de a asigura conservarea sau reconstituirea fondurilor proprii ale băncii prin intermediul unei recapitalizări externe și al unor măsuri interne destinate să îmbunătățească poziția de capital a băncii;

3) mecanisme și măsuri pentru a garanta că banca are acces la surse adecvate de finanțare de urgență, pentru a se asigura că își poate continua activitățile și își poate îndeplini obligațiile în momentul în care devin exigibile. Acestea includ măsuri externe și, după caz, măsuri care vizează reorganizarea lichidităților disponibile în cadrul grupului. Sursele de finanțare pentru situații de urgență includ potențiale surse de lichidități, evaluarea garanțiilor disponibile și a posibilității de a transfera lichidități între entitățile din cadrul grupului și între liniile de activitate;

4) mecanisme și măsuri pentru a reduce riscul și efectul de levier sau pentru a restructura liniile de activitate, inclusiv, după caz, analiza posibilei cesionări substanțiale a activelor, a entităților juridice sau a liniilor de activitate;

5) mecanisme și măsuri al căror scop principal este de a realiza o restructurare voluntară a pasivelor, fără ca acest lucru să declanșeze un eveniment de nerambursare, rezoluțiune, deteriorare sau un eveniment similar.

349¹⁷. În cazul în care opțiunile de redresare nu includ acțiunile, mecanismele sau măsurile prevăzute la pct.349¹⁶, descrierea privind opțiunile de redresare trebuie să includă o demonstrație care să ateste că respectivele acțiuni, mecanisme sau măsuri au fost luate în considerare în mod corespunzător de către bancă la elaborarea planului de redresare.

Subsecțiunea 4

Evaluarea impactului, fezabilității și continuității operațiunilor

349¹⁸. Fiecare opțiune de redresare conține o evaluare a impactului care trebuie să includă, în special, descrierea detaliată a proceselor de stabilire a valorii și a capacității de comercializare a liniilor de activitate esențiale, a operațiunilor și a activelor băncii la care se referă opțiunea de redresare, incluzând cel puțin următoarele elemente:

1) evaluarea impactului financiar și operațional, prin care se stabilește impactul preconizat asupra solvabilității, lichidității, pozițiilor de finanțare, rentabilității și operațiunilor băncii;

2) evaluarea impactului extern și a consecințelor sistemice, prin care se relevă impactul preconizat asupra funcțiilor critice îndeplinite de bancă și impactul asupra acționarilor, asupra clienților, în special deponenții și investitorii de retail, asupra contrapărților și, după caz, asupra restului grupului din care face parte banca;

3) ipotezele de evaluare și toate celelalte ipoteze elaborate în scopul evaluărilor prevăzute la subpct.1) și 2), inclusiv ipotezele cu privire la capacitatea de comercializare a activelor băncii la care se referă opțiunea de redresare sau comportamentul altor entități din sectorul financiar.

349¹⁹. Fiecare opțiune de redresare conține o evaluare a fezabilității, care trebuie să includă cel puțin:

1) evaluarea riscului asociat opțiunii de redresare, care, dacă este aplicabil, să aibă la bază eventualele experiențe de aplicare a opțiunii de redresare sau a unei măsuri echivalente opțiunii de

redresare;

2) analiza detaliată și descrierea oricăror obstacole semnificative survenite în calea realizării efective și la timp a planului de redresare, precum și descrierea din care să reiasă posibilitatea și modul în care ar putea fi depășite obstacolele respective;

3) după caz, analiza potențialelor obstacole din calea punerii efective în aplicare a opțiunii de redresare care rezultă din structura grupului sau din acordurile din interiorul grupului, inclusiv dacă există obstacole majore de natură juridică sau practică în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a pasivelor ori a activelor în cadrul grupului. Un obstacol major se referă la orice element care ar putea afecta executarea la timp a opțiunii de redresare;

4) soluții pentru obstacolele potențiale identificate la subpct.1) și 2).

349²⁰. Fiecare opțiune de redresare conține o evaluare a modului în care va fi asigurată continuitatea operațiunilor la punerea în aplicare a opțiunii respective.

349²¹. Evaluarea modului în care va fi asigurată continuitatea operațiunilor include o analiză a operațiunilor interne (sistemelor tehnologiei informaționale, furnizorilor și operațiunilor cu resurse umane) și a accesului băncii la infrastructura pieței (de exemplu sistemele de compensare și decontare, sistemele de plăți). Evaluarea contingenței operaționale trebuie să țină seama în special de:

1) toate mecanismele și măsurile necesare pentru a menține accesul continuu la infrastructurile piețelor financiare relevante;

2) toate mecanismele și măsurile necesare pentru a menține funcționarea continuă a proceselor operaționale ale băncii, inclusiv în ceea ce privește infrastructura și serviciile tehnologiei informaționale;

3) calendarul preconizat pentru punerea în aplicare și eficacitatea opțiunii de redresare;

4) eficacitatea opțiunii de redresare și caracterul adecvat al indicatorilor într-o serie de scenarii de criză financiară care evaluează impactul fiecăruia dintre scenarii asupra băncii, în special în ceea ce privește capitalul, lichiditatea, rentabilitatea, profilul de risc și operațiunile acestora.

349²². Evaluarea continuității operațiunilor trebuie să identifice opțiunea de redresare care ar putea fi oportună în fiecare scenariu, precum și intervalul de timp necesar pentru punerea sa în aplicare.

349²³. Pe baza acestor informații, evaluarea trebuie să descrie capacitatea generală de redresare a băncii, măsura în care opțiunile de redresare permit băncii să se redreseze printr-o serie de scenarii de criză financiară și macroeconomică gravă.

Secțiunea 4

Planul de comunicare și informare

349²⁴. Planul de comunicare și informare se referă în detaliu la următoarele informații:

1) comunicarea internă, în special cu personalul, sindicatele sau alți reprezentanți ai personalului;

2) comunicarea externă, în special cu acționarii și alți investitori, autoritățile competente, contrapărțile, piețele financiare, infrastructura pieței financiare, deponenții și publicul, după caz;

3) propuneri concrete de gestionare a eventualelor reacții negative ale pieței.

349²⁵. Un plan de redresare include cel puțin analiza modului în care planul de comunicare și informare va fi pus în aplicare în cazul în care sunt puse în aplicare unul sau mai multe dintre mecanismele sau măsurile stabilite în planul de redresare.

349²⁶. Planul de comunicare și informare ia în considerare în mod corespunzător nevoile de comunicare specifice aferente fiecărei opțiuni de redresare.

Secțiunea 5

Măsurile pregătitoare

349²⁷. Un plan de redresare include analiza oricăror măsuri pregătitoare pe care banca le-a întreprins sau care sunt necesare pentru a facilita punerea în aplicare a acestuia ori pentru a îmbunătăți eficiența, împreună cu un calendar pentru punerea în aplicare a măsurilor respective.

349²⁸. Astfel de măsuri pregătitoare includ toate măsurile necesare pentru a depăși obstacolele survenite în calea punerii efective în aplicare a opțiunilor de redresare care au fost identificate în cadrul planului de redresare.

Secțiunea 6 Cadrul de indicatori ai planului de redresare

Subsecțiunea 1 Cadrul de indicatori ai planului de redresare

349²⁹. Banca stabilește cadrul de indicatori ai planului de redresare care este evaluat de către Banca Națională a Moldovei în conformitate cu art.17 din [Legea nr.232/2016](#).

349³⁰. La stabilirea pragurilor indicatorilor planului de redresare, banca trebuie să aibă în vedere utilizarea de indicatori de cuantificare progresivă, metoda tip „semafor”, pentru a informa organul de conducere al băncii că pragurile indicatorilor pot fi atinse.

349³¹. Banca trebuie să includă în planul de redresare cel puțin următoarele categorii de indicatori:

- 1) indicatori de capital;
- 2) indicatori de lichiditate;
- 3) indicatori de rentabilitate;
- 4) indicatorii de calitate a activelor.

349³². Adițional categoriilor de indicatori menționați la pct.349³¹, banca trebuie să includă în planul de redresare următoarele două categorii de indicatori, cu excepția cazului în care banca prezintă justificări pertinente Băncii Naționale a Moldovei, precum că aceste categorii de indicatori nu sunt relevante pentru structura juridică, profilul de risc, mărimea și/sau complexitatea băncii:

- 1) indicatori de piață;
- 2) indicatori macroeconomici.

349³³. Banca trebuie să includă indicatorii planului de redresare din lista prezentată pe categorii în anexa nr.2² la prezentul regulament, cu excepția cazului în care banca prezintă Băncii Naționale a Moldovei o justificare pertinentă că astfel de indicatori nu sunt relevanți pentru structura juridică, profilul de risc, mărimea și/sau complexitatea băncii sau nu pot fi implementați din cauza caracteristicilor pieței pe care banca își desfășoară activitatea.

349³⁴. În cazul în care banca aplică excepția de la pct.349³³ pentru oricare dintre indicatorii specificați în anexa nr.2², banca trebuie să îl înlocuiască cu un alt indicator din aceeași categorie, care este mai relevant pentru bancă. În cazul în care substituirea nu este posibilă pentru fiecare indicator din anexa nr.2², banca trebuie să includă în planul de redresare cel puțin un indicator din fiecare categorie prevăzută la pct.349³¹.

349³⁵. Banca nu trebuie să își limiteze setul de indicatori la lista minimă prezentată în anexa nr.2² și trebuie să aibă în vedere, de asemenea, includerea altor indicatori conform principiilor și în concordanță cu descrierea categoriilor prevăzute în prezentul capitol. În acest scop, anexa nr.2³ include o listă neexhaustivă cu exemple de indicatori suplimentari ai planului de redresare, clasificați pe categorii.

349³⁶. Cadrul de indicatori ai planului de redresare trebuie:

1) să fie adaptat la modelul de afaceri și strategia băncii și, totodată, să fie corespunzător profilului de risc al acesteia. Acesta trebuie să identifice vulnerabilitățile-cheie care au cea mai mare probabilitate să afecteze situația financiară a băncii și să conducă la etapa în care aceasta trebuie să decidă dacă activează planul de redresare;

2) să fie adecvat structurii juridice, mărimii și complexității fiecărei bănci. În mod specific, numărul de indicatori trebuie să fie suficient pentru a avertiza banca asupra stărilor de deteriorare într-o varietate de domenii. În același timp, acești indicatori trebuie să fie suficient de specifici și gestionabili de către bancă;

3) să poată stabili etapa în care banca trebuie să decidă dacă activează sau nu una dintre măsurile menționate în planul de redresare;

4) să fie conform cadrului general de administrare a riscurilor și cu indicatorii de lichiditate sau de capital pentru situații neprevăzute, precum și cu indicatorii din planul de continuitate a activității;

5) să permită monitorizarea regulată și să fie integrat în guvernanța băncii și în procedurile de escaladare și decizionale;

6) să includă indicatori anticipativi.

Subsecțiunea 2

Cerințe privind calibrarea indicatorilor planului de redresare

349³⁷. Pentru calibrarea indicatorilor planului de redresare, banca trebuie să ia în considerare următoarele:

1) capacitatea generală de redresare (băncile cu o capacitate globală de redresare mai redusă trebuie să ia în considerare mai devreme depășirea indicatorilor, pentru a maximiza șansele de implementare cu succes a opțiunilor de recuperare, care sunt mai limitate);

2) perioada de timp și complexitatea punerii în aplicare a opțiunilor de redresare, luând în considerare aranjamentele de guvernanță, aprobările de reglementare necesare și potențialele impedimente operaționale pentru executarea opțiunii de redresare. Pentru opțiunile de redresare care implică o executare complexă, care vor avea nevoie de mai mult timp pentru implementare, banca trebuie să fie mai conservatoare în calibrarea indicatorilor, pentru a se asigura că avertizarea este efectuată la timp;

3) etapa crizei în care opțiunea de redresare poate fi utilizată efectiv. Banca trebuie să ia în considerare faptul că pentru anumite opțiuni de redresare, beneficiile complete ar putea fi dificil de atins mai târziu în condiții de stres, spre deosebire de o implementare timpurie. În cazul opțiunii de redresare de „atragere de capital de pe piață”, banca trebuie să ia în considerare dacă și când acest lucru poate fi realizat în mod realist, având la bază faptul că atragerea capitalului extern este cu atât mai dificilă cu cât banca se apropie de încălcarea cerințelor sale de capital;

4) ritmul de deteriorare în timpul crizei. Banca trebuie să ia în considerare faptul că ritmul de deteriorare depinde de circumstanțele specifice ale crizei, de profilurile specifice ale băncilor, precum și de alte circumstanțe individuale, care pot duce la o deteriorare mai rapidă a poziției financiare a băncii și respectiv, implementarea opțiunilor de redresare într-un interval de timp mai scurt. În acest sens, banca trebuie să ia în considerare utilizarea indicatorilor care reflectă deteriorarea în timp pentru a detecta situațiile în care are loc o deteriorare rapidă și substanțială a poziției financiare a băncii. În cazul în care este dificil să se definească un singur punct în timp în care este necesară escaladarea, trebuie luată în considerare monitorizarea evoluției indicatorului respectiv;

5) cadrul de administrare al băncii și apetitul la risc. Banca trebuie să se asigure că, calibrarea indicatorilor planului de redresare este conformă cadrului său de administrare a riscurilor și apetitului la risc.

349³⁸. Banca trebuie să poată explica Băncii Naționale a Moldovei modul în care s-a stabilit calibrarea indicatorilor din planul de redresare și, pentru a se asigura eficacitatea acestora, să poată demonstra, suficient de devreme, faptul că pragurile vor fi încălcate.

349³⁹. Banca trebuie să monitorizeze în mod regulat adecvarea calibrării indicatorilor de redresare și să recalibreze indicatorii planului de redresare atunci când este necesar, dar cel puțin o dată pe an.

349⁴⁰. Banca notifică prompt Banca Națională a Moldovei cu privire la fiecare actualizare a calibrării indicatorilor planului de redresare cu explicarea și justificarea în mod corespunzător a recalibrării.

349⁴¹. Recalibrarea trebuie agreată cu Banca Națională a Moldovei în cazul în care este efectuată în perioada evaluării planurilor de redresare ale băncilor.

349⁴². Justificarea în mod corespunzător presupune că:

1) recalibrarea indicatorilor planului de redresare corespunde cerințelor generale de calibrare a indicatorilor de redresare, astfel cum au fost specificate la pct.349³⁷;

2) ajustările reflectă modificările aduse modelului de afaceri al băncii și profilului financiar și sunt aliniate cadrului intern de administrare a riscurilor și apetitului la risc al băncii;

3) nivelul de calibrare a indicatorilor de capital trebuie să depășească cerința de fonduri proprii.

Subsecțiunea 3

Notificarea în cazul încălcării (depășirii) indicatorilor planului de redresare

349⁴³. Pentru a arăta potențialul de avertizare al încălcării indicatorilor planului de redresare, în termen de o zi lucrătoare de la încălcarea pragului indicatorului, trebuie să fie alertat organul de conducere al băncii ca să fie demarat procesul de escaladare, pentru a se asigura că fiecare depășire este luată în considerare și acțiunile necesare au fost întreprinse.

349⁴⁴. Ulterior demarării procesului intern de escaladare menționat la pct.349⁴³, cel târziu în termen de o zi lucrătoare, banca trebuie să notifice Banca Națională a Moldovei cu privire la încălcarea pragului indicatorului, precum și cu privire la decizia organului de conducere aferentă acțiunilor de redresare aplicate, opțiunile de redresare care trebuie utilizate și un calendar de remediere a încălcării. Decizia menționată trebuie să se bazeze pe o analiză motivată a circumstanțelor în care a avut loc încălcarea. În cazul în care decizia nu prevede aplicarea măsurii de redresare, banca în explicația prezentată Băncii Naționale a Moldovei trebuie să expună clar motivele și, după caz, să demonstreze cum este posibilă restabilirea indicatorilor fără a se recurge la măsuri de redresare.

349⁴⁵. Orice acțiune sau opțiune implementată sau luată în considerare de bancă în urma încălcării unui indicator al planului de redresare, chiar dacă anterior nu a fost inclusă în planul de redresare, ar trebui considerată relevantă pentru a fi comunicată Băncii Naționale a Moldovei.

Subsecțiunea 4

Monitorizarea indicatorilor planului de redresare

349⁴⁶. Banca trebuie să monitorizeze indicatorii planului de redresare cu o frecvență adecvată, care să permită raportarea promptă, la solicitare, către Banca Națională a Moldovei.

349⁴⁷. Banca trebuie să poată prezenta, la cererea Băncii Naționale a Moldovei, valori privind întregul set de indicatori ai planului de redresare, care au fost sau nu încălcați (depășiți), chiar dacă valorile indicatorilor nu s-au modificat.

Secțiunea 7

Indicatorii planului de redresare

Subsecțiunea 1

Indicatori de capital

349⁴⁸. Indicatorii de capital trebuie să identifice, pe bază continuă, orice deteriorare semnificativă, efectivă sau potențială a cantității și calității capitalului, inclusiv o creștere a efectului de levier.

349⁴⁹. La setarea indicatorilor de capital, trebuie să se țină cont de capacitatea acestora de a permite băncii să reacționeze prompt în vederea înlăturării potențialelor deficiențe. Anumite măsuri de reabilitare a poziției capitalului băncii pot implica perioade mai mari de implementare sau o sensibilitate mai mare la condițiile de piață. Astfel, la stabilirea indicatorilor într-o fază anticipativă, banca trebuie să aibă în vedere scadențele contractuale semnificative aferente instrumentelor de capital.

349⁵⁰. Indicatorii de capital trebuie să fie integrați în procesul de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP), precum și în cadrul existent de administrare a riscurilor.

349⁵¹. Pragurile trebuie să fie calibrate în funcție de profilul de risc al băncii și de timpul necesar pentru activarea măsurilor de redresare, ținând cont de capacitatea de redresare care rezultă din aceste măsuri și de rapiditatea deteriorării capitalului, pornind de la circumstanțele individuale ale băncii.

349⁵². Pragurile pentru indicatorii care au la bază cerințe de capital reglementat trebuie să fie calibrate de către bancă la niveluri adecvate pentru a permite o distanță suficientă față de o încălcare a cerințelor de capital.

Subsecțiunea 2

Indicatori de lichiditate

53. Indicatorii de lichiditate trebuie să reflecte eventualele deteriorări sau deteriorarea efectivă a capacității băncii de a acoperi necesitățile curente și viitoare, de lichiditate și finanțare.

349⁵⁴. Indicatorii de lichiditate ai băncii trebuie să facă referire în egală măsură la necesitățile de lichiditate și de finanțare pe termen scurt și pe termen lung ale băncii, făcând distincția între monedele cheie, unde este cazul.

349⁵⁵. Indicatorii de lichiditate trebuie să fie integrați în strategiile, politicile, procesele și sistemele elaborate de către bancă în temeiul cadrului de administrare a riscurilor de care dispune. Indicatorii de lichiditate trebuie să acopere inclusiv alte eventuale necesități de lichiditate și finanțare, precum expunerile asociate structurilor extrabilanțiere.

349⁵⁶. Pragurile identificate de către bancă trebuie să fie calibrate pe baza profilului de risc al băncii și trebuie să țină cont de rapiditatea cu care se poate schimba situația lichidității, date fiind împrejurările individuale ale băncii, iar calibrarea trebuie să fie peste nivelul cerinței minime.

349⁵⁷. Pragurile trebuie să fie setate pe baza profilului de risc al băncii, a timpului necesar pentru activarea măsurilor de redresare, precum și să țină cont de capacitatea de redresare ca urmare a acestor măsuri. Atunci când se referă la cerințele minime reglementate aplicabile băncii (inclusiv cerințele suplimentare de lichiditate impuse băncii, dacă e cazul), indicatorii trebuie să fie setați de bancă la niveluri adecvate pentru a permite informarea băncii cu privire la riscurile potențiale și/sau existente de nerespectare a acestor cerințe minime.

Subsecțiunea 3

Indicatori de rentabilitate

349⁵⁸. Indicatorii de rentabilitate trebuie să ilustreze orice aspect legat de veniturile băncii, care poate duce la o deteriorare rapidă a poziției financiare a băncii prin înregistrarea diminuării rezultatului reportat sau a pierderilor cu impact asupra fondurilor proprii ale băncii.

349⁵⁹. Categoria indicatorilor de rentabilitate trebuie să cuprindă indicatori care se referă la pierderile asociate riscului operațional care pot avea un impact semnificativ asupra contului de profit și pierdere, incluzând, dar fără a se limita la acestea, probleme legate de conduită, fraudă externă și internă și/sau alte situații.

Subsecțiunea 4

Indicatori privind calitatea activelor

349⁶⁰. Indicatorii privind calitatea activelor trebuie să măsoare și să monitorizeze evoluția calității activelor băncii, să indice momentul în care deteriorarea calității activelor poate determina etapa în care banca trebuie să aibă în vedere aplicarea uneia dintre măsurile descrise în planul de redresare.

349⁶¹. Indicatorii privind calitatea activelor pot include un raport de stocuri și unul de fluxuri pentru expunerile neperformante pentru a constata nivelul și dinamica acestora.

349⁶². Indicatorii privind calitatea activelor trebuie să acopere aspecte precum expunerile extrabilanțiere și impactul creditelor neperformante asupra calității activelor.

Subsecțiunea 5

Indicatori de piață și macroeconomici

349⁶³. Indicatorii de piață au scopul de a ilustra așteptările participanților pe piață referitor la starea financiară a băncii în deteriorare rapidă, care poate duce la întreruperea accesului la piețele de finanțare și de capital. Conform acestui obiectiv, cadrul indicatorilor calitativi și cantitativi se referă la următoarele tipuri de indicatori:

1) indicatori de titluri de capital, care ilustrează fluctuațiile prețului acțiunilor companiilor cotate sau rapoarte (rate) care să măsoare relația dintre valoarea contabilă și cea de piață a titlurilor de capital;

2) indicatori de datorii, care ilustrează așteptările furnizorilor de finanțare de tip angro, precum instrumente de tip „credit default swap” sau „debt spread”;

3) indicatori de portofoliu, care ilustrează așteptările legate de anumite clase de active relevante pentru fiecare bancă (de exemplu: bunuri imobiliare);

4) evoluții descendente ale ratingului (termen lung și/sau termen scurt), deoarece reflectă așteptările agenților de rating, care pot duce la schimbări rapide ale așteptărilor din partea participanților la piață referitor la poziția financiară a băncii.

349⁶⁴. Indicatorii macroeconomici au scopul de a ilustra semnale privind deteriorarea condițiilor economice în care activează banca sau privind concentrarea expunerilor sau finanțărilor.

349⁶⁵. Indicatorii macroeconomici trebuie să se bazeze pe elemente cuantificabile care influențează performanța băncii în anumite zone geografice sau sectoare economice relevante pentru bancă.

349⁶⁶. Indicatorii macroeconomici includ următoarele tipologii:

1) indicatori macroeconomici geografici, care se referă la diferite jurisdicții la care este expusă banca, ținând cont și de riscurile care apar în legătură cu eventuale obstacole legale;

2) indicatori macroeconomici sectoriali, care se referă la sectoare specifice importante de activitate economică la care este expusă banca (de exemplu, transport, bunuri imobile).

Secțiunea 8

Cerințe privind scenariile de criză utilizate în planul de redresare

349⁶⁷. În sensul art.13 alin.(2) din [Legea nr.232/2016](#), banca stabilește o serie de scenarii care au obiectivul de a defini o serie de evenimente ipotetice în contextul cărora vor fi testate eficiența opțiunilor de redresare și gradul de adecvare a indicatorilor cuprinși în planul de redresare.

349⁶⁸. Banca trebuie să ia în considerare cel puțin trei scenarii pentru a asigura acoperirea unui eveniment sistemic, a unui eveniment idiosincratic și a unei combinații de evenimente idiosincratice și sistematice.

349⁶⁹. Fiecare scenariu trebuie să îndeplinească următoarele cerințe:

1) scenariul se bazează pe cele mai relevante evenimente pentru bancă, luând în considerare, printre alți factori relevanți, modelul de afaceri și de finanțare, activitățile și structura, dimensiunea sau interconexiunile cu alte bănci sau cu sistemul financiar în general și, în special, orice vulnerabilități sau puncte slabe identificate ale băncii;

2) scenariul se bazează pe evenimente care ar putea cauza eșecul băncii, cu excepția cazului în care măsurile de redresare au fost puse în aplicare în timp util; și

3) scenariul se bazează pe evenimente excepționale, dar plauzibile.

349⁷⁰. Fiecare scenariu va include, după caz, evaluarea impactului evenimentelor pentru cel puțin fiecare din următoarele aspecte ale băncii:

1) capitalul disponibil;

2) lichiditatea disponibilă;

3) profilul de risc;

4) profitabilitatea;

5) operațiunile, inclusiv operațiunile de plăți și de decontare;

6) reputația.

349⁷¹. Simularea de criză în sens invers va fi considerată ca punct de plecare pentru dezvoltarea de scenarii care să fie doar „aproape de faliment”, adică să facă din modelul de afaceri al băncii unul nesustenabil, cu excepția cazului în care au fost implementate cu succes măsurile de redresare.

349⁷². Banca va utiliza cel puțin un scenariu pentru fiecare din următoarele tipuri de evenimente:

1) un eveniment sistemic;

2) un eveniment idiosincratic;

3) o combinație de evenimente sistematice și idiosincratice, care apar simultan și interactiv.

349⁷³. Numărul de scenarii utilizat trebuie să fie proporțional, în special, cu natura activității băncii, dimensiunea ei, interconexiunilor sale cu alte bănci și cu sistemul financiar în general și modelele sale de finanțare.

349⁷⁴. Băncile care sunt societăți de importanță sistemică (de tip O-SII), identificate în conformitate cu art.63 alin.(7) din [Legea nr.202/2017](#), trebuie să dispună de mai mult de trei scenarii.

75. Spectrul de scenarii utilizate va include atât evenimente defavorabile lente, cât și rapide.

349⁷⁶. În proiectarea scenariilor bazate pe evenimente sistemice se va lua în considerare relevanța a cel puțin următoarelor evenimente sistemice:

- 1) eșecul contrapărților semnificative, care afectează stabilitatea financiară;
- 2) scăderea lichidității disponibile pe piața de creditare interbancară;
- 3) riscul crescut de țară și ieșiri de capital generalizate dintr-o țară importantă de funcționare a băncii;
- 4) dinamica negativă a prețului activelor pe una sau mai multe piețe;
- 5) declinul macroeconomic.

349⁷⁷. În proiectarea scenariilor bazate pe evenimente idiosincratice se va lua în considerare relevanța a cel puțin următoarelor evenimente idiosincratice:

- 1) eșecul unor contrapărți semnificative;
- 2) deteriorarea reputației băncii sau grupului din care face parte banca;
- 3) un flux sever de ieșiri de lichiditate;
- 4) dinamici negative ale prețurilor activelor la care banca este expusă în mod predominant;
- 5) pierderi semnificative din credite;
- 6) o pierdere considerabilă la nivelul riscului operațional.

Secțiunea 9

Evaluarea planurilor de redresare

Subsecțiunea 1

Caracterul complet și calitatea planurilor de redresare

349⁷⁸. Banca Națională a Moldovei evaluează măsura în care planul de redresare al băncii îndeplinește cerințele stabilite în [Legea nr.232/2016](#) și examinează exhaustivitatea planului de redresare pe baza următoarelor elemente:

1) dacă planul de redresare include toate informațiile enumerate în secțiunea A din anexa la [Legea nr.232/2016](#);

2) dacă planul de redresare oferă informații actualizate, inclusiv cu privire la orice modificare importantă, în special modificări privind structura juridică sau organizațională, activitatea sau situația financiară a băncii de la ultima prezentare a planului de redresare, în conformitate cu art.10 din [Legea nr.232/2016](#);

3) după caz, dacă planul de redresare include o analiză a modului și a momentului în care banca poate solicita, în condițiile prevăzute în plan, accesul la facilitățile oferite de Banca Națională a Moldovei și dacă poate identifica activele care pot fi folosite drept garanții;

4) dacă planul de redresare reflectă o gamă adecvată de scenarii de criză financiară și macroeconomică gravă, relevante pentru condițiile specifice ale băncii, în conformitate cu art.13 alin.(2) din [Legea nr.232/2016](#), care detaliază gama de scenarii care trebuie utilizate în planurile de redresare, depunând toate eforturile pentru a se conforma acestora;

5) dacă planul de redresare conține un cadru de indicatori care identifică momentele în timp în care pot fi luate măsurile adecvate prevăzute în plan;

6) dacă planul de redresare include, după caz, mecanisme privind un sprijin financiar intragrup;

7) dacă planul de redresare identifică, pentru fiecare dintre scenariile de criză financiară și macroeconomică reflectate în plan, dacă există obstacole în calea punerii în aplicare a măsurilor de redresare și obstacole substanțiale de natură juridică sau practică în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a pasivelor ori a activelor în cadrul grupului din care face parte banca.

349⁷⁹. La evaluarea cerințelor și criteriilor prevăzute la art.10 și 13 din [Legea nr.232/2016](#), după caz, Banca Națională a Moldovei examinează calitatea planului de redresare pe baza următoarelor elemente:

1) se consideră că este stabilită claritatea planului de redresare în cazul în care:

a) planul de redresare este explicit și este redactat într-un limbaj clar și ușor de înțeles;

b) definițiile și descrierile sunt clare și coerente;
c) ipotezele și evaluările realizate sunt explicate;
d) trimiterile la documente care nu sunt conținute în plan și toate anexele completează planul de redresare într-un mod care contribuie semnificativ la identificarea opțiunilor pentru a menține sau a restabili viabilitatea și soliditatea financiară a băncii;

2) relevanța informațiilor cuprinse în plan este considerată a fi stabilită în cazul în care informațiile se axează pe identificarea opțiunilor pentru a menține sau a restabili viabilitatea și soliditatea financiară a băncii;

3) exhaustivitatea planului de redresare este considerată a fi stabilită în cazul în care, ținând seama în special de natura activității băncii, precum și de mărimea și de interconectarea acesteia cu alte bănci și grupuri și cu sistemul financiar în general:

a) planul de redresare oferă un nivel suficient de detaliere în conformitate cu art.10 – 13 din [Legea nr.232/2016](#);

b) planul de redresare conține o gamă suficient de largă de opțiuni de redresare și indicatori, luând în considerare prevederile prezentului regulament;

4) coerența internă a planului de redresare este considerată a fi stabilită dacă există o coerență internă a planului în sine.

Subsecțiunea 2

Punerea în aplicare a mecanismelor prevăzute în planul de redresare

349⁸⁰. Atunci când se evaluează măsura în care planul de redresare îndeplinește criteriul stabilit la art.17 litera (a) din [Legea nr.232/2016](#), Banca Națională a Moldovei verifică următoarele elemente:

1) nivelul de integrare și coerența planului de redresare cu guvernanta corporativă generală și procesele interne ale băncii și cu cadrul de gestionare a riscurilor;

2) dacă planul de redresare conține un număr suficient de opțiuni de redresare plauzibile și viabile, care fac destul de probabil ca banca să aibă capacitatea de a împiedica apariția a diferite scenarii de criză financiară în mod rapid și eficient;

3) dacă opțiunile de redresare incluse în plan stabilesc acțiuni care abordează în mod eficient scenariile de criză financiară și macroeconomică gravă, reflectate în conformitate cu art.13 alin.(2) din [Legea nr.232/2016](#);

4) dacă calendarul pentru punerea în aplicare a opțiunilor este realist și dacă acesta a fost luat în considerare în procedurile destinate să asigure punerea în aplicare a măsurilor de redresare;

5) nivelul de pregătire a băncii pentru a redresa situația de criză financiară, în special, dacă măsurile pregătitoare necesare au fost identificate corect și, după caz, dacă măsurile au fost puse în aplicare sau a fost elaborat un plan pentru punerea în aplicare a acestora;

6) caracterul adecvat al seriei de scenarii de criză financiară și macroeconomică gravă în raport cu care a fost testat planul de redresare;

7) caracterul adecvat al proceselor de testare a planului de redresare în raport cu scenariile menționate la subpct.6) și măsura în care testarea respectivă verifică analiza opțiunilor de redresare și a indicatorilor din fiecare scenariu;

8) dacă ipotezele și evaluările realizate în cadrul planului de redresare și al fiecărei opțiuni de redresare sunt plauzibile.

349⁸¹. Plauzibilitatea fiecărei opțiuni de redresare stabilite în plan, astfel cum se menționează la pct.349⁸⁰ subpct.2), trebuie să fie evaluată luând în considerare următoarele elemente:

1) măsura în care punerea sa în aplicare se află sub controlul băncii și măsura în care aceasta s-ar baza pe acțiuni întreprinse de părți terțe;

2) dacă planul de redresare include o gamă suficient de largă de opțiuni de redresare și de indicatori, condiții și proceduri adecvate care să asigure punerea în aplicare în timp util a opțiunilor respective;

3) măsura în care planul de redresare ține cont de efectele previzibile în mod rezonabil ale punerii în aplicare a opțiunii de redresare propuse asupra băncii;

4) dacă planul de redresare și, în special, opțiunile de redresare ar putea să mențină viabilitatea băncii și să restabilească soliditatea sa financiară;

5) dacă este cazul, măsura în care banca ori concurenții cu caracteristici similare au gestionat, prin utilizarea opțiunilor de redresare descrise, un episod anterior de criză financiară cu caracteristici similare scenariului avut în vedere, în special în ceea ce privește punerea în aplicare în timp util a opțiunilor de redresare.

349⁸². Atunci când evaluează măsura în care planul de redresare îndeplinește criteriul stabilit la art.17 litera b) din [Legea nr.232/2016](#), Banca Națională a Moldovei verifică următoarele elemente:

1) dacă este, în mod rezonabil, posibil ca planul și opțiunile de redresare individuale să poată fi puse în aplicare în timp util și în mod eficace, inclusiv în situații de criză financiară și macroeconomică gravă;

2) dacă este, în mod rezonabil, posibil ca planul de redresare și anumite opțiuni de redresare să poată fi puse în aplicare într-o măsură care să asigure atingerea obiectivelor fără vreun efect negativ semnificativ asupra sistemului financiar;

3) dacă seria de opțiuni de redresare reduce suficient riscul apariției unor obstacole în calea punerii în aplicare a opțiunilor respective sau a unor efecte sistemice adverse generate de acțiunile de redresare întreprinse în același timp de alte bănci;

4) măsura în care opțiunile de redresare pot intra în conflict cu cele ale băncilor care au puncte vulnerabile similare, de exemplu ca urmare a unor modele de afaceri, strategii sau domenii de activitate similare, în cazul în care opțiunile ar fi puse în aplicare în același timp;

5) măsura în care punerea în aplicare a unor opțiuni de redresare de către mai multe bănci sau grupuri în același timp este susceptibilă de a influența negativ impactul și fezabilitatea opțiunilor respective.

349⁸³. Atunci când evaluează credibilitatea unui plan de redresare în conformitate cu pct.349⁸⁰ – 349⁸², Banca Națională a Moldovei ia în considerare natura activităților băncii, dimensiunea lor și gradul de interconectare al acestora cu alte bănci și grupuri și cu sistemul financiar în general.

7) Punctul 394 subpct.5) va avea următorul cuprins:

„5) Planul de redresare, menționat la pct.349¹, trebuie să fie transmis anual Băncii Naționale a Moldovei în termen de 6 luni de la încheierea exercițiului financiar, având dată de referință 31 decembrie, cu anexarea extrasului din procesul-verbal al ședinței organului de conducere la care s-a adoptat hotărârea privind aprobarea planului de redresare și a notei de argumentare aferente actualizărilor. Pe măsura actualizării, în perioada anului de gestiune, a planului de redresare, banca, în termen de 15 zile din data aprobării de către organul de conducere al băncii, transmite Băncii Naționale a Moldovei planul de redresare actualizat, extrasul din procesul-verbal al ședinței organului de conducere la care s-a adoptat hotărârea privind aprobarea planului de redresare actualizat și nota de argumentare aferentă actualizării”.

8) Se completează cu anexele nr.2² și 2³ cu următorul cuprins:

„Anexa nr.2²
la Regulamentul privind cadrul de
administrare a activității băncilor

LISTA

minimă de indicatori ai planului de redresare

1. Indicatori de capital

- 1) Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază
- 2) Rata fondurilor proprii totale
- 3) Rata efectului de levier

2. Indicatori de lichiditate

- 1) Principiul I (lichiditatea pe termen lung)

- 2) Principiul III (lichiditatea pe benzi de scadență)
- 3) Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)
- 4) Activele eligibile disponibile și negrevate ce întrunesc condițiile de eligibilitate impuse de Banca Națională a Moldovei

3. Indicatori de rentabilitate

- 1) Rentabilitatea activelor și rentabilitatea capitalului
- 2) Pierderi operaționale semnificative

4. Indicatori privind calitatea activelor

- 1) Rata de creștere a valorii brute a creditelor neperformante
- 2) Rata de acoperire (reduceri pentru pierderi la creditele neperformante/total credite neperformante)
- 3) Soldul datoriei la credite neperformante/total credite
- 4) Credite neperformante defalcate în funcție de concentrarea geografică sau sectorială semnificativă
- 5) Expuneri restructurate în urma dificultăților financiare/expuneri totale

5. Indicatori de piață

- 1) Rating revizuit în sens negativ sau deteriorare a ratingului
- 2) Variația prețului acțiunilor
- 3) Marja instrumentelor de tipul „credit default swap”

6. Indicatori macroeconomici

- 1) Variații PIB

Anexa nr.2³
la Regulamentul privind cadrul de
administrare a activității băncilor

LISTA exemplificativă de indicatori suplimentari ai planului de redresare

Indicatori suplimentari ai planului de redresare (listă incompletă prezentată doar cu titlu de exemplu)

1. Indicatori de capital

- 1) (Rezultatul reportat și rezerve)/total capital propriu
- 2) Informații nefavorabile despre poziția financiară a contrapărților semnificative
- 3) MREL și TLAC

2. Indicatori de lichiditate

- 1) Concentrația surselor de lichiditate și finanțare
- 2) Costul total de finanțare
- 3) Soldul activelor lichide/soldul depozitelor persoanelor fizice
- 4) Neconcordanța de scadențe contractuale
- 5) Active lichide/total pasive (%)

3. Indicatori de rentabilitate

- 1) Raportul costuri – venituri (costuri de exploatare/venituri din exploatare)
- 2) Marja netă a dobânzii
- 3) Indicele eficienței
- 4) Media activelor generatoare de dobândă/media active (%)
- 5) Cheltuieli neafectate dobânzilor/total venit

4. Indicatori privind calitatea activelor

- 1) Soldul activelor neperformante nete/fonduri proprii
- 2) Ponderea reducerilor totale pentru pierderi din deprecieri formate la credite (conform SIRF) în

totalul reducerilor calculate la credite

- 3) Ponderea creditelor neperformante acordate IMM-urilor în totalul creditelor acordate IMM-urilor
- 4) Rata de creștere a deprecierei activelor financiare

5. Indicatori de piață

- 1) Raportul preț – valoare contabilă
- 2) Amenințare/daune reputaționale semnificative pentru bancă
- 3) Rata de bază
- 4) Rata de schimb valutar

6. Indicatori macroeconomici

- 1) Instrumente de tipul „credit default swap” ale administrațiilor centrale
- 2) Rating revizuit în sens negativ sau deteriorare a ratingului de țară
- 3) Rata șomajului
- 4) Rata inflației”.

2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 30 decembrie 2022.

3. Băncile, în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, își vor aduce planurile de redresare în conformitate cu prevederile prezentei hotărâri și vor transmite Băncii Naționale a Moldovei planul de redresare, cu anexarea extrasului din procesul – verbal al ședinței organului de conducere la care s-a adoptat hotărârea privind aprobarea planului de redresare actualizat și a notei de argumentare aferente actualizării.

PREȘEDINTELE COMITETULUI EXECUTIV Octavian ARMAȘU

Nr.220. Chișinău, 3 noiembrie 2022.