

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**HOTĂRÂREA nr.
din ____ 2022**

Pentru modificarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

În temeiul art.5 alin.(1) lit. d), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit. c) și 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, precum și art.36 alin.(4), art.38, art.41 alin.(5), art.43 și art.91 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (publicată în 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 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 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.183-194, art.901), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1334/2018, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1) La pct.2 textul „actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent fondurilor proprii ale băncilor și cerințelor de capital” se substituie cu textul „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 (în continuare - Regulamentul nr.109/2018)”;

2) Pe tot parcursul textului cuvintele „actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent fondurilor proprii ale băncilor și cerințelor de capital”, la forma gramaticală respectivă, se substituie cu textul „Regulamentul nr.109/2018”, la forma gramaticală respectivă;

3) La pct.3 noțiunile „**contraparte centrală (CPC)** – o persoană juridică din statul străin care se interpune între contrapărțile la contractele tranzacționate pe una sau mai multe piețe financiare, devenind astfel cumpărător pentru fiecare vânzător și vânzător pentru fiecare cumpărător;” și „**tranzacție de creditare în marjă** – tranzacție în care o bancă acordă credit în legătură cu achiziționarea, vânzarea, deținerea sau tranzacționarea de valori mobiliare. Tranzacțiile de creditare în marjă nu includ alte împrumuturi care sunt acoperite cu garanții reale sub formă de valori mobiliare;” se exclud;

4) Se completează cu pct.8¹ cu următorul cuprins:
„**8¹.** Valoarea expunerii unui instrument financiar derivat prevăzut în anexa nr.1 la Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 114 din 24.05.2018, se determină în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 102 din

16.04.2020, luându-se în considerare efectele contractelor de novație și ale altor acorduri de compensare în scopul aplicării metodelor respective în conformitate cu prevederile regulamentului nominalizat.”;

5) La pct.18 abrevierea „CPC” se substituie cu textul „o contraparte centrală (CPC)”;

6) În anexa nr.2, pct.3 lit. b), textul „cel puțin o dată la fiecare trei ani textul” se completează cu textul „de către - o companie independentă de evaluare”, iar textul „Valoarea de ipotecă trebuie să fie stabilită/revizuită de către un evaluator care are calificarea, abilitățile și experiența necesară pentru a efectua o evaluare și care este independent de procesul de luare a deciziei aferente creditului. Criteriile aferente nominalizării evaluatorului sunt prevăzute în politicile interne ale băncii.” se exclude.;

7) Anexa nr.3 va avea următorul conținut:

„Lista ECAI

Denumirea	Țara de rezidență	Statut	Data înregistrării	IDNO
Fitch Ratings Ireland Limited	Irlanda	Înregistrată	31 Octombrie 2011	213800BTXUQP1JZRO283
Moody's Investors Service Cipru Ltd	Cipru	Înregistrată	31 Octombrie 2011	549300V4LCOYCMNUVR81
Moody's France S.A.S.	Franța	Înregistrată	31 Octombrie 2011	549300EB2XQYRSE54F02
Moody's Deutschland GmbH	Germania	Înregistrată	31 Octombrie 2011	549300M5JMGHVTWYZH47
Moody's Italy S.r.l.	Italia	Înregistrată	31 Octombrie 2011	549300GMXJ4QK70UOU68
Moody's Investors Service España S.A.	Spania	Înregistrată	31 Octombrie 2011	5493005X59ILY4BGJK90
Moody's Investors Service (Nordics) AB	Suedia	Înregistrată	13 August 2018	549300W79ZVFWJCD2Z23
S&P Global Ratings Europe Limited	Irlanda	Înregistrată	31 Octombrie 2011	5493008B2TU3S6QE1E12
Scope Hamburg GmbH (anterior Euler Hermes Rating GmbH)	Germania	Înregistrată	16 Noiembrie 2010	391200QXGLWHK9VK6V27
Japan Credit Rating Agency Ltd	Japonia	Certificată	6 Ianuarie 2011	35380002378CEGMRVW86
BCRA-Credit Rating Agency AD	Bulgaria	Înregistrată	6 Aprilie 2011	747800Z0IC3P66HTQ142
Creditreform Rating AG	Germania	Înregistrată	18 Mai 2011	391200PHL11KDUTTST66
Scope Ratings AG (anterior PSR Rating GmbH)	Germania	Înregistrată	24 Mai 2011	391200WU1EZUQFHDWE91

ICAP Group SA	Grecia	Înregistrată	7 Iulie 2011	2138008U6LKT8VG2MAREA BRITANIE85
GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH	Germania	Înregistrată	28 Iulie 2011	391200OLWXCTKPADV72
ASSEKURATA Assekuranz Rating- Agentur GmbH	Germania	Înregistrată	18 August 2011	529900977LETWLJF3295
ARC Ratings, S.A. (anterior Companhia Portuguesa de Rating, S.A)	Portugalia	Înregistrată	26 August 2011	213800OZNJQMV6UA7D79
CRIF Ratings S.r.l. (anterior CRIF S.p.a.)	Italia	Înregistrată	22 Decembrie 2011	8156001AB6A1D740F237
Capital Intelligence Ratings Ltd	Cipru	Înregistrată	8 Mai 2012	549300RE88OJP9J24Z18
Axesor Risk Management SL	Spania	Înregistrată	1 Octombrie 2012	959800EC2RH76JYS3844
Cerved Rating Agency S.p.A. (anterior CERVED Group S.p.A.)	Italia	Înregistrată	20 Decembrie 2012	8156004AB6C992A99368
QIVALIO SAS (anterior Spread Research)	Franța	Înregistrată	1 Iulie 2013	969500HB6BVM2UJDOC52
EuroRating Sp. z o.o.	Polonia	Înregistrată	7 Mai 2014	25940027QWS5GMO74O03
HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings)	Mexic	Certificată	7 Noiembrie 2014	549300IFL3XJKTRHZ480
Egan-Jones Ratings Co. (EJR)	SUA	Certificată	12 Decembrie 2014	54930016113PD33V1H31
modeFinance S.r.l.	Italia	Înregistrată	10 Iulie 2015	15600B85A94A0122614
Rating-Agentur Expert RA GmbH	Germania	Înregistrată	1 Decembrie 2015	213800P3OObSGWN2UE81
Kroll Bond Rating Agency Europe Limited	Irlanda	Înregistrată	13 Noiembrie 2017	5493001NGHOLC41ZSK05
A.M. Best (EU) Rating Services B.V.	Olanda	Înregistrată	3 Decembrie 2018	549300Z2RUKFKV7GON79
DBRS Rating GmbH	Germania	Înregistrată	14 Decembrie 2018	54930033N1HPUEY7I370

”.

8) Anexa nr. 4 va avea următorul conținut:

„Tabelul de punere în concordanță

Nivel de calitate a creditului	1	2	3	4	5	6
<i>Fitch Ratings</i>						
Scala ratingurilor pe termen lung privind intrarea în stare de nerambursare a emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, RD, D
Scala ratingurilor pe termen lung privind obligațiile financiare ale entităților comerciale	AAA AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C
Scala internațională a ratingurilor pe termen lung privind soliditatea financiară a asigurătorilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C
Scala ratingurilor contrapărților instrumentelor derivate	AAA dcr, AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	JRC dcr, CC dcr, C dcr
Scala ratingurilor pe termen scurt	F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
Scala ratingurilor pe termen scurt privind soliditatea financiară a asigurătorilor	F1+	F1	F2, F3	B, C		
<i>Moody's Investors Service</i>						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	Aaa, Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Scala globală a ratingurilor pe termen scurt	P-1	P-2	P-3	NP		
<i>S&P Global Ratings Europe Limited</i>						
Scala ratingurilor de credit pe termen lung ale emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, R, SD/D

Scala ratingurilor de credit pe termen lung ale emisiunilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Scala ratingurilor privind soliditatea financiară a asigurătorilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, SD/D, R
Scala ratingurilor privind calitatea creditelor fondurilor	AAAf, AAf	Af	BBBf	BBf	Bf	CCCf
Scala ratingurilor de evaluare a întreprinderilor din segmentul mediu al pieței (<i>mid-market</i>)		MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt ale emitenților	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, R, SD/D		
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt ale emisiunilor	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Scope Hamburg GmbH (anterior Euler Hermes Rating GmbH)						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRCC, CC, C, SD, D
Japan Credit Rating Agency Ltd						
Scala ratingurilor pe termen lung ale emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, LD, D
Scala ratingurilor pe termen lung ale emisiunilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emitenților	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt ale emisiunilor	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		
BCRA – Credit Rating Agency AD						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D

Scala globală a ratingurilor pe termen scurt	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Scala ratingurilor pe termen lung ale companiilor de asigurări de pensie	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, ,C, D
Scala ratingurilor pe termen scurt ale companiilor de asigurări de pensie	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Scala ratingurilor pe termen lung ale fondurilor de pensii	AAA pf, AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
Scala ratingurilor pe termen lung ale fondurilor de garantare	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, D
Scala ratingurilor pe termen scurt ale fondurilor de garantare	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Creditreform Rating AG						
Scala ratingurilor pe termen lung ale emitenților	AAA, AA	A		BBB	BB	B, C, SD, D
Scala ratingurilor pe termen lung ale emisiunilor	AAA, AA	A		BBB	BB	B, C, D
Scala ratingurilor pe termen scurt	L1	L2		L3, NEL, D		
Scope Ratings AG (anterior PSR Rating GmbH)						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC,C, D
Scala globală a ratingurilor pe termen scurt	S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4		
ICAP Group S.A						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung		AA, A	BB, B	C, D	E, F	G, H
GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA		A, BBB	BB	B	JRC, CC, C, D

ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH						
Scala ratingurilor de credit pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC/C, D
Scala ratingurilor pe termen scurt ale entităților comerciale	A++	A		B, C, D		
ARC Ratings S.A.						
Scala ratingurilor pe termen mediu și lung ale emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Scala ratingurilor pe termen mediu și lung ale emisiunilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emitenților	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emisiunilor	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
CRIF Ratings S.r.l. (anterior CRIF S.p.A.)						
Scala ratingurilor pe termen lung ale emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D1S, D
Scala ratingurilor pe termen lung ale emisiunilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, DS
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emitenților	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emisiunilor	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Capital Intelligence Ratings Ltd						
Scala internațională a ratingurilor pe termen lung ale emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Scala internațională a ratingurilor pe termen lung ale emisiunilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Scala internațională a ratingurilor pe termen	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D

lung privind soliditatea financiară a asigurătorilor						
Scala internațională a ratingurilor pe termen scurt ale emitenților	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Scala internațională a ratingurilor pe termen scurt ale emisiunilor	A1+	A1	A2, A3	B, C, D		
Scala internațională a ratingurilor pe termen scurt privind soliditatea financiară a asigurătorilor	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Axesor Risk Management SL						
Scala globală a ratingurilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D, E
Cerved Rating Agency S.p.A.						
Scala ratingurilor pe termen lung ale entităților comerciale	A1.1, A1.2, A1.3	A2.1, A2.2, A3.1	B1.1, B1.2	B2.1, B2.2	C1.1	C1.2, C2.1
QIVALIO SAS (anterior Spread Research)						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Scala globală a ratingurilor pe termen scurt	SR0		SR1, SR	SR3, SR4, SR5, SRD		
EuroRating Sp. z o.o.						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, SD, D
HR Ratings de México, S.A. de C.V.						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	HR AAA(G)/HR AA(G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HR C(G)/HR D(G)
Scala globală a ratingurilor pe termen scurt	HR+1(G)/HR1(G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5(G), HR D(G)		
Egan-Jones Ratings Co.						
Scala ratingurilor de credit pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D

Scala ratingurilor de credit pe termen scurt	A-1+	A-1	A-2	A-3, B, C, D		
modeFinance S.r.l.						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	A1, A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
Rating-Agentur Expert RA GmbH						
Scala internațională a ratingurilor de credit	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D, E
Scala internațională a ratingurilor de fiabilitate	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D, E
Kroll Bond Rating Agency Europe Limited						
Scala ratingurilor de credit pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		
A.M. Best (EU) Rating Services B.V.						
Scala ratingurilor de credit pe termen lung ale emitenților	aaa, aa+, aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, e, f, s
Scala ratingurilor pe termen lung ale emisiunilor	aaa, aa+, aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, s
Scala ratingurilor privind soliditatea financiară	A++, A+	A, A-	B++, B+	B, B-	C++, C+	C, C-, D, E, F, S
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emitenților	AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, e, f, s		
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emisiunilor	AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, s		
DBRS Ratings GmbH						
Scala ratingurilor obligațiunilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Scala ratingurilor datoriei pe termen scurt și ale titlurilor pe termen scurt	R-1 H, R-1 M	R-1 L	R-2, R-3	R-4, R-5, D		

Scala ratingurilor privind soliditatea financiară	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
---	---------	---	-----	----	---	------------------

”;

9) Anexa nr. 5 pct. I. Bănci se completează, conform ordinii alfabetice, prin numerotarea corespunzătoare, cu următoarele state:

„Argentina
Bosnia și Herțegovina
Macedonia de Nord
Serbia
Coreea de Sud”.

2. 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 din 24 mai 2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.183-194, art. 902), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 1329/2018, se modifică după cum urmează:

1) La pct.4 textul „actului normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent 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.111/2018 (în continuare - Regulamentul nr.111/2018)”;

2) Pe tot parcursul textului cuvintele „actului normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate”, la forma gramaticală respectivă, se substituie cu textul „Regulamentul nr.111/2018”, la forma gramaticală respectivă.

3. 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 din 24 mai 2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr. 183-194, art. 907), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1337/2018, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

În Anexa 2, la „Modul de completare a raportului C 07.00 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR SA)”, Codul coloanei 040 cu denumirea coloanei „Expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane” după textul „Suma coloanelor 010 și 030.” se completează cu textul „În cazul obținerii valorilor negative, în această coloană se va raporta „zero”.”.

4. Pct.60 din Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii, 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 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 462-466, art.1775), cu modificările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1389/2018, după prima propoziție se completează cu o propoziție cu următorul cuprins: „În cazul membrilor organului de conducere interviul este obligatoriu.”.

5. Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 322 din 20.12.2018 (Monitorul Oficial

al Republicii Moldova, 2019, nr.1-5 art. 56), cu modificările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1400/2018, se modifică după cum urmează:

1) În clauza de armonizare după textul „art.86” se completează cu textul „, art.87, ”;

2) Pct. 4, conform ordinii alfabetică, se completează cu următoarea noțiune:

„*risc asociat folosirii excesive a efectului de levier* - riscul rezultat din vulnerabilitatea unei bănci față de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita măsuri neplanificate de corectare a planului său de afaceri, inclusiv vânzarea de active în regim de urgență, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluări ale activelor rămase;”;

3) Se completează cu pct. 8¹-8³ cu următorul cuprins:

„8¹. Fiecare membru al organului de conducere trebuie să aibă o gândire independentă, aceasta reprezentând un model de comportament manifestat în special în timpul discuțiilor și la luarea deciziilor în cadrul organului de conducere, indiferent dacă membrul respectiv este sau nu considerat independent în conformitate cu prevederile pct.16.

8². În cazul evaluării independenței membrilor, băncile trebuie să facă diferența între noțiunea de „gândire independentă”, care se aplică tuturor membrilor organului de conducere a băncii, și principiul de „a fi independent”, care este impus membrilor consiliului băncii. Criteriile pentru evaluarea „gândirii independente” sunt enunțate în pct.8³.

8³. Pentru evaluarea gândirii independente băncile vor determina dacă membrii organului de conducere:

1) au abilitățile comportamentale necesare, și anume:

a) curaj, convingere și tărie pentru a evalua și a pune în discuție în mod eficace deciziile propuse ale altor membri ai organului de conducere;

b) capacitatea de a adresa întrebări celorlalți membri ai organului de conducere;

c) capacitatea de a se opune „gândirii de grup”.

2) nu se află în conflicte de interese care ar împiedica capacitatea de a-și îndeplini sarcinile în mod independent și obiectiv.”;

4) La pct.16:

subpct. 1) cuvintele „în ultimul an calendaristic” se substituie cu cuvintele „în ultimii 5 ani”;

subpct. 2) va avea următorul cuprins: „2) are o deținere directă/indirectă în cadrul băncii în mărime de 5% din capitalul acesteia sau reprezintă interesele unui deținător de o astfel de deținere;”;

subpct. 4) cuvintele „de control asupra băncii” se substituie cu cuvintele „de deținere în bancă în mărime de 5% din capitalul acesteia”;

5) La pct.97 ultima propoziție va avea următorul cuprins: „Banca trebuie să ia în considerare impactul pe care conflictele de interese îl pot avea asupra gândirii independente a membrilor organului de conducere.”;

6) Pct.98 se completează cu textul „Banca va informa, neîntârziat, Banca Națională a Moldovei despre orice conflict de interese identificat, care poate avea un impact asupra gândirii independente a unui membru al organului de conducere, inclusiv cu privire la măsurile de atenuare luate.”;

7) La pct. 241:

a) subpct.2) după cuvintele „să le promoveze” se completează cu textul „inclusiv categoriile de credit negarantate și/sau garantate parțial”;

b) subpct.4) după cuvintele „relație de afaceri cu banca” se completează cu textul „, a graficului de rambursare a sumei de bază a activelor, care urmează a fi stabilit corespunzător specificului de activitate și/sau scopului activului, fiind justificat economic în raport cu fluxurile de numerar ale debitorului”;

c) se completează cu subpct. 7¹) cu următorul cuprins:

„7¹) limitele de acoperire cu gaj real a categoriilor de credit garantate parțial, precum și limitele ponderii creditelor negarantate și/sau garantate parțial în totalul portofoliului de credite, inclusiv pe tipuri de debitori sau tipuri de produse, care să fie corelate cu apetitul la riscul de credit și profitul de risc al băncii;”;

8) Pct. 289² se completează cu textul „în conformitate cu prevederile Instrucțiunii nr.279/2011 privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudentiale.”;

9) Titlul V, capitolul II se completează cu secțiunea 11, cu următorul cuprins:

„Secțiunea 11

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

324¹. Băncile trebuie să dispună de politici și procese pentru identificarea, gestionarea și monitorizarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier. Indicatorii riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier trebuie să includă indicatorul efectului de levier stabilit în conformitate cu Regulamentul nr.274/2020 privind efectul de levier pentru bănci și neconcordanțele dintre active și obligații.

324². Băncile trebuie să trateze cu precauție problema riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, ținând cont de creșterile potențiale ale acestui risc cauzate de reducerea fondurilor proprii ale băncii prin pierderi așteptate sau realizate, conform reglementărilor contabile aplicabile. În acest scop, băncile trebuie să facă față diferitelor situații de criză din punctul de vedere al riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier.”;

10) La pct.390 după cuvântul „Raportul” se completează cu cuvintele „urmează să fie prezentat în limba română și”;

11) Se completează cu pct. 391¹ cu următorul cuprins:

„391¹. Banca va informa Banca Națională a Moldovei cu privire la orice informație care poate afecta negativ caracterul adecvat al unui membru al organului de conducere de îndată ce a luat cunoștință de o astfel de informație, dar nu mai târziu de 2 zile lucrătoare.”;

12) La pct.393 după cuvintele „reglementările sale interne” se completează cu cuvintele „întocmite în limba română”;

13) La pct.394:

a) prima propoziția se completează cu textul „informația întocmită în limba română, după cum urmează”;

b) subpct. 1) după cuvintele „documente întocmite” se completează cu textul „,aprobate”;

14) În anexa nr.2¹, pct. 1 subpct. 2) va avea următorul cuprins „2) elementele bilanțiere și extrabilanțiere sunt tratate la valoarea determinată conform pct.5 și respectiv pct.6 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;”.

6. Regulamentului 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, 188-192/667, 24.07.2020), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1581/2020, se modifică după cum urmează:

1) La pct. 25 subpct. 2) litera d) textul „lichidității curente (principiul II) se substituie cu cuvintele „indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate”;

2) Pct. 71 se completează cu subpct. 4) cu următorul cuprins: „4) „o descriere a proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv”;

3) În anexa 1:

a) rândul 4.2. va avea următoarea denumire „Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate 14¹”;

b) la compartimentul „Modalitatea de calculare a anumitor indicatori” textul „ , principiul II – lichiditatea curentă” se exclude și se completează cu textul „14¹ Indicatorul de acoperire a necesarului

de lichiditate se calculează conform Regulamentului privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.274/2020”.

7. Regulamentului cu privire la auditul situațiilor financiare și auditul în alte scopuri al băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.118/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 183-194, art. 908), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1328 la 31 mai 2018, se modifică după cum urmează:

1) Pct. 23 va avea următorul cuprins:

„23. Auditul extern în alte scopuri poate fi desfășurat concomitent cu auditul extern al situațiilor financiare sau separat de acesta, precum și de aceeași societate de audit sau de o altă societate de audit aprobată de Banca Națională a Moldovei în condițiile prevăzute în prezentul regulament, care se aplică în modul corespunzător.”.

8. Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.15/1997 privind autorizarea băncilor în domeniul acceptării depozitelor de la Trezoreria Statului și de la alte organe ale statului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, nr.29 art.50 din 01.05.1997) se abrogă.

9. Pct.4 și 5 din prezenta hotărâre intră în vigoare la expirarea a 3 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

10. Pct.8 din prezenta hotărâre intră în vigoare peste o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

11. Băncile, în termen de 3 luni de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, astfel cum este specificat la pct.9, vor evalua adecvarea la nivel colectiv a membrilor consiliului băncii utilizând criteriile de evaluare a independenței membrului consiliului băncii prevăzute la pct.16 din Regulamentul nr.322/2018 în redacția modificată potrivit prezentei hotărâri și vor întreprinde măsurile necesare pentru conformarea băncii cerinței stipulate la pct.15 din regulamentul menționat.