

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

HOTĂRÂREA nr.
din ____ 20 ____

Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

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.60, 61, 62, 67, art.73 alin.(1), art.74, art.85 alin. (3) și art.84 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), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1332/2018, cu modificările ulterioare se modifică după cum urmează:

1) În clauza de armonizare, la prima liniuță, după textul „art.77-79,” se completează cu textul „art. 81, art. 82, art. 83 alin (1), art. 84 alin (1), (2) și (5), art. 85 alin (1) și (2), art. 86, art. 87 alin (1) și (2), art. 88,” iar la a doua liniuță textul „și art.33” se substituie cu textul „, art.33, art. 34 alin. (1) și art. 34a alin. (1), (3) - (7)”;

2) 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”;

3) Pe tot parcursul textului cuvintele „actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent amortizoarelor de capital”, la cazul și numărul respectiv, se substituie cu textul „Regulamentul nr.110/2018”, la cazul și numărul respectiv;

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

5) punctul 4 se completează cu următoarea noțiune:

„interes minoritar - cuantumul 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;

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

„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) se completează cu capitolul VI¹ cu următorul conținut:

„CAPITOLUL VI¹

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

129¹. 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 autohtonă 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.

129². Interesele minoritare care sunt finanțate direct sau indirect, prin intermediul unei entități constituite special în scopul desfășurării activității de investiții (în continuare – entitate cu scop special) sau în alt mod, de întreprinderea-mamă a băncii sau de filialele acesteia nu se califică drept fonduri proprii de nivel 1 de bază consolidate.

129³. Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar eligibile, fondurile proprii de nivel 1 eligibile, fondurile proprii de nivel 2 eligibile și fondurile proprii eligibile cuprind 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 aferente unei filiale, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

- 1) filiala este o bancă autohtonă 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.

129⁴. Instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 emise de o entitate cu scop special și conturile de prime de emisiune aferente sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar eligibile, în fondurile proprii de nivel 1 eligibile sau în fondurile proprii de nivel 2 eligibile sau în fondurile proprii eligibile, după caz, numai dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

- 1) entitatea cu scop special care emite instrumentele respective este inclusă în consolidare prin metoda consolidării globale, în conformitate cu Regulamentul nr.101/2020;
- 2) instrumentele și conturile de prime de emisiune aferente sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar eligibile numai dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctul 70;
- 3) instrumentele și conturile de prime de emisiune aferente sunt incluse în fondurile proprii de nivel 2 eligibile numai dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctul 97;
- 4) singurul activ al entității cu scop special este investiția sa în fondurile proprii ale întreprinderii-mamă sau ale unei filiale a acesteia care este inclusă în consolidare prin metoda consolidării globale, în conformitate cu Regulamentul nr.101/2020, sub o formă care îndeplinește condițiile relevante prevăzute la punctul 70 sau 97, după caz.

129⁵. În cazul în care activele unei entități cu scop special, altele decât investiția sa în fondurile proprii ale întreprinderii-mamă sau ale unei filiale a acesteia care este inclusă în domeniul de aplicare al

consolidării în conformitate cu Regulamentul nr.101/2020, sunt minime și ne semnificative pentru o astfel de entitate, aceasta poate să nu aplice condiția prevăzută la subpunctul 4) de la punctul 129⁴.

129⁶. Activele unei entități cu scop special sunt considerate a fi minime și ne semnificative în cazul în care sunt îndeplinite următoarele două condiții:

- 1) activele entității cu scop special care nu sunt constituite prin investiții în fonduri proprii ale filialei conexe se limitează la activele în numerar destinate plății cupoanelor și răscumpărării instrumentelor de fonduri proprii care sunt datorate;
- 2) valoarea activelor entității cu scop special, altele decât cele menționate la subpunctul 1), nu depășește 0,5 % din activele totale medii ale entității cu scop special în ultimii trei ani.

129⁷. 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 necesare pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 1), a cerințelor specifice de fonduri proprii specificate la art.139 din Legea nr. 202/2017, a cerinței privind amortizorul combinat, definit 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 aferent filialei respective care sunt necesare pe bază consolidată pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 1), a cerințelor specifice de fonduri proprii prevăzute la art.139 din Legea nr. 202/2017, a cerinței privind amortizorul combinat, definit 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.

129⁸. Calculul prevăzut la punctul 129⁷ este realizat pentru fiecare filială menționată la punctul 129¹ inclusiv entitățile pe care aceasta le controlează. O bancă poate să aleagă să nu realizeze calculul respectiv pentru una dintre filialele menționate la punctul 129¹. În cazul în care o bancă ia o astfel de decizie, interesele minoritare ale filialei respective nu pot fi incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate.

129⁹. Societatea financiară holding-mamă care îndeplinește toate condițiile enumerate mai jos poate să nu aplice prevederile punctului 129⁷ și 129⁸, cu informarea ulterioară a Băncii Naționale a Moldovei, dacă:

- 1) activitate 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 determinate pe bază consolidată de filiala menționată la subpunctul 3).

129¹⁰. În scopul detalierii calculelor necesare în conformitate punctele 129⁸, 129¹⁶ și 129¹⁹ interesele minoritare ale unei filiale prevăzute la punctul 129¹, care este, la rândul său, o întreprindere-mamă a unei entități menționate la punctul 129¹ se calculează conform prevederilor de la punctele 129¹¹ și 129¹².

129¹¹. 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 129⁷, subpunctul 1) includ interesele minoritare eligibile care decurg din propriile filiale, calculate în conformitate cu punctele 129⁷ - 129¹⁰;

2) în scopul calculului la nivel de filială, quantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază necesare în conformitate cu punctul 129⁷, 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 129⁷, subpunctul 1).

3) quantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază consolidate necesare în conformitate cu punctul 129⁷, 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.

129¹². Atunci când efectuează consolidarea menționată la punctul 129¹¹ subpunctul 3) filiala nu include cerințele de capital aferente filialelor sale care nu sunt incluse în domeniul de aplicare al consolidării prudențiale a băncii pentru care sunt calculate interesele minoritare eligibile.

129¹³. Dacă o bancă-mamă are o filială intermediară care nu este menționată la punctul 129¹ și dacă această filială intermediară 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 quantumul intereselor minoritare aferente respectivelor filiale, calculat în conformitate cu punctul 129⁷. Cu toate acestea, banca-mamă nu poate include în fondurile sale proprii de nivel 1 de bază niciun interes minoritar aferent unei filiale intermediare care nu este menționată la punctul 129¹.

129¹⁴. Metodologia prevăzută la punctele 129¹¹ - 129¹² se aplică, *mutatis mutandis*, și pentru calculul quantumului instrumentelor de nivel 1 eligibile în conformitate cu punctele 129¹⁵ - 129¹⁶ și al quantumului fondurilor proprii eligibile în conformitate cu punctele 129¹⁸ - 129¹⁹, referințele la fonduri proprii de nivel 1 de bază fiind interpretate ca referințe la fonduri proprii de nivel 1 sau la fonduri proprii.

129¹⁵. Băncile determină quantumul 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 quantumul 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) quantumul fondurilor proprii de nivel 1 ale filialei respective necesare pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 2), a cerințelor specifice de fonduri proprii menționate la art.139 din Legea nr. 202/2017, a cerinței privind amortizorul combinat definită 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) quantumul fondurilor proprii de nivel 1 consolidate aferente filialei care sunt necesare pe bază consolidată pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 2), a cerințelor specifice de fonduri proprii specificate la art.139 din Legea nr. 202/2017, a cerinței privind amortizorul combinat definită 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.

129¹⁶. Calculul prevăzut la punctul 129¹⁵ este realizat pentru fiecare filială menționată la punctul 129¹, inclusiv entitățile pe care aceasta le controlează. O bancă poate să aleagă să nu realizeze calculul respectiv pentru una dintre filialele menționate la punctul 129¹. În situația în care o bancă ia o astfel de decizie, fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale filialei respective nu pot fi incluse în fondurile proprii de nivel 1 consolidate.

129¹⁷. Fără a aduce atingere prevederilor punctului 129⁹, 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.

129¹⁸. 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 specifice de fonduri proprii menționate la art.139 din Legea nr. 202/2017, a cerinței privind amortizorul combinat definită 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 aferente filialei, care sunt necesare pe bază consolidată pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 3), a cerințelor specifice de fonduri proprii menționate la art.139 din Legea nr. 202/2017, a cerinței privind amortizorul combinat definită 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.

129¹⁹. Calculul prevăzut la punctul 129¹⁸ este realizat pentru fiecare filială menționată la punctul 129¹, inclusiv entitățile pe care aceasta le controlează. O bancă poate să aleagă să nu realizeze calculul respectiv pentru una dintre filialele menționate la punctul 129¹. În situația în care o bancă ia o astfel de decizie, fondurile proprii eligibile ale filialei respective nu pot fi incluse în fondurile proprii consolidate.

129²⁰. Fără a aduce atingere punctului 129⁹, 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.”;

8) Punctul 132 se completează cu subpunctele 5) și 6) cu următorul cuprins:

„5) cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci, aprobat prin HCE al BNM nr.103/2020, pentru riscul aferent ajustărilor de credit pentru instrumentele financiare derivate OTC, altele decât instrumentele financiare derivate de credit recunoscute pentru reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de credit;

6) cuantumul ponderat la risc ale expunerilor determinate în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, aprobat prin HCE al BNM 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.”;

9) La punctul 133 subpunctul 2) textul „4)” se substituie cu textul „5)”.

2. Regulamentul cu privire la expunerile mari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109 din 5 mai 2019 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.139-147, art.704), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1437/2019 se modifică după cum urmează:

1) în clauza de armonizare după textul „art.387 ,” se completează cu textul „, art.388 a doua teză ,” iar textul „art.394 (1)” se substituie cu textul „art.394”;

2) Punctul 3 se completează cu propoziția cu următorul cuprins: „Prezentul regulament nu se aplică unui grup pe baza situației sale consolidate, dacă grupul respectiv include numai firmele de investiții prevăzute la articolul 33, alin.(1) lit.c) și f) din Legea privind piața de capital nr.171/2012 și societăți auxiliare și nici în cazul în care grupul respectiv nu include bănci”.

3) La punctul 8

a) la 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 HCE al BNM 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) După punctul 14 se completează cu punctul 14¹ care va avea următorul conținut:

„**14¹**. Expunerile care decurg din elementele menționate la Anexa nr.1 la Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate nr. 114 din 24.05.2018 trebuie să fie calculate în conformitate cu una dintre metodele prevăzute în Regulamentul nr.102/2020.”

5) După punctul 16 se completează cu punctul 16¹ și 16² care vor avea următorul conținut:

„**16¹**. În cazul în care o bancă face obiectul dispozițiilor Regulamentului cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncilor, aprobat prin HCE al BNM nr.101/2020 aceasta raportează informațiile cu privire la cele mai mari 20 expuneri, determinate la nivel consolidat, cu excepția expunerilor mari exceptate de la aplicarea punctului 18.

16². Pe lângă raportarea informațiilor menționate la punctul 16, băncile 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);

5) retragerea așteptată a expunerii exprimată sub forma sumei care devine scadentă, în tranșe lunare până la un an, în tranșe trimestriale până la trei ani și, apoi, în tranșe anuale.”

6) La punctul 17 după cifrele „16” se completează cu textul „16¹ și 16²”.

3. 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 din 24 mai 2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.183-194, art.903), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1335, 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 din 16 aprilie 2020 obligațiile prevăzute în prezentul regulament pe baza situației lor consolidate.”

4. 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 din 24 mai 2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.183-194, art.904), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1336, 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 din 16 aprilie 2020 obligațiile prevăzute în prezentul regulament pe baza situației lor consolidate.”

5. Regulamentul cu privire la auditul extern al băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.118 din 24 mai 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 completează cu punctul 26¹ care va avea următorul cuprins:

„26¹. Banca va asigura prezentarea completă și în termen la Banca Națională a Moldovei, de către societatea de audit, a documentelor și informațiilor solicitate în conformitate cu prezentul regulament.”.

6. Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.158 din 9 iulie 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 modifică după cum urmează:

1) Capitolul VII 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 din 10 decembrie 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 pct. 14 din Regulamentul nr.274/2020;

4) o descriere a proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv;

5) o descriere a factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat.”

7. 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:

1) 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.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, C 30.00, C 31.00 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 un alineat cu următorul cuprins:

„4) raportare anuală: 31 decembrie.”;

3) După punctul 4 se completează cu punctul 4¹ cu următorul conținut:

„4¹. 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 după anul de referință.”;

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

5) După punctul 14 se completează cu punctul 14¹ cu următorul cuprins:

„14¹. Raportarea fondurilor proprii și a cerințelor de fonduri proprii la nivel consolidat se efectuează anual, conform cerințelor specificate la punctul 4¹ prin prezentarea rapoartelor menționate la punctul 14.”;

6) La punctul 15 după cuvintele „cu prevederile” se completează cu textul „punctului 16 al”, iar textul „C29” se substituie cu textul „C31”;

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

8) După punctul 16 se completează cu punctele 16¹, 16² și 16³ cu următorul cuprins:

„16¹. Raportarea expunerilor mari la nivel consolidat se efectuează prin prezentarea rapoartelor privind expunerile mari, astfel cum se specifică în formularele C29–C31, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora, cu o frecvență anuală.

16². Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații cu privire la cele mai mari douăzeci de expuneri față de clienți sau de grupuri de clienți aflați în legătură, în conformitate cu punctul 16¹ din

Regulamentul nr.109/2019 băncile transmit informațiile specificate în formularele C29–C31, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora, cu o frecvență anuală.

16³. 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 16² din Regulamentul nr.109/2019 băncile transmit informațiile specificate în formularele C29–C31, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora, cu o frecvență anuală”;

9) La anexa 1:

a) 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”;

b) 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.”;

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

„111	11a	din care: rata fondurilor proprii calculată în cazul prevăzut la punctele 26 și 32 din Regulamentul nr.109/2019.”
------	-----	---

d) modul de completare a raportului C 03.00 – RATE ALE FONDURILOR PROPRII ȘI NIVELURI DE CAPITAL (CA3) după rândul 110 se completează cu rândul 110 a) care va avea următorul conținut:

„111	din care: rata fondurilor proprii calculată în cazul prevăzut la punctele 26 și 32 din Regulamentul nr.109/2019.”
------	---

10) La anexa 11:

a) la punctul 1 cuvântul „patru” se substituie cu cuvântul „șase” și se completează cu subpunctele e) și f) cu următorul conținut:

„e) tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate (formularul LE4);

f) tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate: detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (formularul LE5).”;

b) la punctul 4 după cuvintele „a raporta” se completează cu textul „, atât la nivel individual cât și consolidat.”;

c) după punctul 5 se completează cu punctul 5¹ cu următorul cuprins:

„5¹. 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 16¹, subpunctele 1) - 4) din Regulamentul nr.109/2019, băncile trebuie să utilizeze formularele LE1, LE2 și LE3. Pentru raportarea structurii scadențelor pentru aceste expuneri în conformitate cu punctul 16¹, subpunctul 5) din Regulamentul nr.109/2019 băncile trebuie să utilizeze formularele LE4 și LE5. Valoarea expunerii calculată în coloana 210 („Total”) din formularul LE2 reprezintă cuantumul care se utilizează pentru a determina cele mai mari 20 de expuneri.”;

d) după punctul 10 se completează cu punctul 10¹ cu următorul cuprins:

„10¹. Coloanele din formularele LE4 și LE5 prezintă informații cu privire la tranșa de scadență în care sunt alocate cuantumul care se preconizează că vor deveni scadente pentru cele mai mari zece expuneri față de bănci, precum și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate.”;

e) se completează cu textul:

„Formatul raportului C30.00

Formular C30.00

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

C 30.00 - - Tranșe de scadență ale expunerilor din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE 4)

[illegible]

Modul de completare a raportului

C 30.00 – Tranșe de scadență ale expunerilor din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE 4)

Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	Cod Codul este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din tabel. A se vedea coloana 010 din formularul LE1.
020-250	Tranșele de scadență ale expunerii Punctul 16¹ din Regulamentul nr.109/2019. Banca raportează aceste informații pentru cele mai mari zece expuneri față de bănci și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar, altele decât băncile. Tranșele de scadență sunt definite în tranșe lunare până la un an, în tranșe trimestriale între un an și trei ani și în tranșe mai mari de trei ani. Fiecare valoare a expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și a tehnicilor de diminuare a riscului de credit (coloana 210 din formularul LE2) trebuie raportată cu întreaga sumă restantă din fiecare tranșă de scadență preconizată a fi scadența reziduală. În cazul mai multor relații separate care constituie o expunere față de un client, se raportează fiecare dintre aceste părți ale expunerii cu întreaga sumă restantă din fiecare tranșă de scadență preconizată a fi scadența reziduală. Instrumentele care nu au o dată fixă de scadență, precum capitalurile proprii, sunt incluse în coloana „Scadență nedefinită”. Scadența preconizată a expunerii trebuie să fie raportată atât pentru expunerile directe, cât și pentru expunerile indirecte. Pentru expunerile directe, în momentul alocării quantumurilor preconizate ale instrumentelor de datorie și ale instrumentelor financiare derivate în diferitele tranșe de scadență se vor utiliza următoarele instrucțiuni: - atunci când există o opțiune de a amâna plata sau de a primi o plată în avans, această opțiune este considerată a fi exercitată în cazul în care aceasta ar devansa ieșirile provenite de la bancă sau ar amâna intrările către bancă; - atunci când exercitarea opțiunii de a devansa ieșirile provenite de la bancă este exclusiv la latitudinea băncii, această opțiune este considerată a fi exercitată numai în cazul în care există o așteptare din partea pieței ca banca să facă acest lucru. Opțiunea este considerată a nu fi exercitată în cazul în care ar devansa intrările către bancă sau ar amâna ieșirile provenite de la bancă. Orice ieșire de numerar care ar fi declanșată contractual de o astfel de intrare, ca în cazul finanțării de tip „<i>pass through</i>”, se raportează la aceeași dată cu această intrare; - se consideră că tranzacțiile repo sau reverse repo, precum și alte tranzacții similare care pot fi reziliate de oricare dintre părți în orice zi ajung la scadență overnight, cu excepția

	cazului în care perioada de preaviz este de mai mult de o zi, caz în care trebuie raportate în tranșa de timp relevantă în funcție de perioada de preaviz; - în cazul în care banca nu are capacitatea de a stabili un grafic minim al plăților contractuale pentru un anumit element sau o anumită parte a acestuia în conformitate cu regulile stabilite mai sus, aceasta raportează elementul sau partea acestuia ca fiind mai mare de 5 ani. În cazul elementelor extrabilanțiere, se utilizează scadența riscului-suport pentru alocarea cuantumurilor preconizate în tranșele de scadență. Mai exact, pentru depozite forward se utilizează structura scadențelor aferentă depozitului; pentru garanțiile financiare, structura scadențelor aferentă activelor financiare suport; pentru facilitățile angajamentelor de creditare neutilizate, structura scadențelor aferentă împrumutului; pentru alte angajamente, structura scadențelor aferentă angajamentului. În cazul expunerilor indirecte, alocarea în tranșe de scadență se bazează pe scadența operațiunilor garantate care generează expunerea directă. În cazul în care o expunere sau o parte a unei expuneri urmează să fie considerată în stare de nerambursare și este raportată ca atare în formularele C 28.00 (LE 2, coloana 050) și C 29.00 (LE 3, coloana 060), retragerea așteptată a expunerii aflate în stare de nerambursare trebuie alocată în respectivele tranșe de scadență, dacă banca raportoare, în ciuda stării de nerambursare, are un calendar clar de rambursări așteptate ale expunerii. În cazul în care banca raportoare nu are o imagine justificată asupra momentelor în care vor fi restituite sumele aflate în stare de nerambursare (dacă acest lucru se va întâmpla vreodată), aceasta le alocă în categoria „Scadență nedefinită”.
--	--

Formatul raportului C31.00

Formular C31.00

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

C 31.00 - Tranșe de scadență ale expunerilor clienților individuali din cadrul grupurilor de clienți aflați în legătură (LE 5)

CONTRA-PARTIDĂ		TRANȘE DE SCADENȚĂ ALE EXPUNERII											TRANȘE DE SCADENȚĂ ALE EXPUNERII													
Cod	Codul grupului	Maximum 1 lună	Peste 1 lună - maximum 2 luni	Peste 2 luni - maximum 3 luni	Peste 3 luni - maximum 4 luni	Peste 4 luni - maximum 5 luni	Peste 5 luni - maximum 6 luni	Peste 6 luni - maximum 7 luni	Peste 7 luni - maximum 8 luni	Peste 8 luni - maximum 9 luni	Peste 9 luni - maximum 10 luni	Peste 10 luni - maximum 11 luni	Peste 11 luni - maximum 12 luni	Peste 12 luni - maximum 15 luni	Peste 15 luni - maximum 18 luni	Peste 18 luni - maximum 21 de luni	Peste 21 de luni - maximum 24 de luni	Peste 24 de luni - maximum 27 de luni	Peste 27 de luni - maximum 30 de luni	Peste 30 de luni - maximum 33 de luni	Peste 33 de luni - maximum 36 de luni	Peste 3 ani - maximum 5 ani	Peste 5 ani - maximum 10 ani	Peste 10 ani	Scadență nedefinită	
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260	

Modul de completare a raportului

C 31.00 – Tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate: detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (formularul LE5)

Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010-260	Băncile trebuie să raporteze în formularul LE5 datele referitoare la expunerile față de contrapărțile individuale aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură care sunt incluse în rândurile din formularul LE4.
010	Cod Coloanele 010 și 020 reprezintă un număr compozit de identificare a rândului și împreună trebuie să fie unice pentru fiecare rând din tabel. A se vedea coloana 010 din formularul LE3.
020	Codul grupului Coloanele 010 și 020 reprezintă un număr compozit de identificare a rândului și împreună trebuie să fie unice pentru fiecare rând din tabel. A se vedea coloana 020 din formularul LE3.
030-260	Tranșele de scadență ale expunerilor A se vedea coloanele 020-250 din formularul LE4.

2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la 31decembrie 2021.