

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

HOTĂRÂREA nr.

din _____ 2026

**Pentru modificarea 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**

În temeiul art. 31 alin.(2) și (3), art. 91 alin. (1), (3), (4) și (6), art. 92 și 93 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:

Prezenta hotărâre transpune parțial (art. 4 (pct.148; pct. 149; pct.153) art.431(2)-(4), art. 433a - art.433c, art.434b (1), art. 435 - art. 455) Regulamentul nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 27 iunie 2013, CELEX: 32013R0575, așa cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul (UE) 2025/1496 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 iunie 2025

1. Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 158/2020 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr. 188-192, art. 667), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 1581/2020, se modifică după cum urmează:

1.1. Clauza de armonizare va avea următorul cuprins:

„ art. 4 (pct.148; pct.149; pct.153), art. 431 (2) - (4), art. 432, art. 433a - art. 433c, art. 434 (1) - (2), art. 434b (1), art. 435 - art. 455 din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 27 iunie 2013, CELEX: 32013R0575, așa cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul (UE) 2025/1496 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 iunie 2025;

1.2. în denumirea regulamentului, cuvintele „de către bancă” se exclud;

1.3. în cuprinsul regulamentului:

1.3.1. cuvintele „băncile”, „banca”, „băncii”, la orice formă gramaticală, se substituie cu sintagma „instituție de credit”, la forma gramaticală corespunzătoare, cu excepția sintagmelor „Banca Națională a Moldovei” și „Banca Națională”.

1.3.2. cuvintele „oferirea produselor bancare”, la orice formă gramaticală se substituie cu cuvintele „oferirea de produse”;

1.4. la punctul 1, textul „ din alte state” se substituie cu textul „ din state membre, respectiv din state terțe.

1.5. punctul 3 se completează cu noțiunile „entitate din sectorul combustibililor fosili” și „ raport financiar” cu următorul cuprins:

„entitate din sectorul combustibililor fosili - înseamnă o societate, o întreprindere sau o întreprindere clasificată statistic ca având principala sa activitate economică în sectorul cărbunelui, petrolului sau gazelor astfel cum este identificată prin trimitere la codurile enumerate în secțiunile B, C, D și G din Clasificatorul Activităților economice din Economia Moldovei, revizia 2.1 (CAEM REV. 2.1); în cazul în care principala activitate economică a unei societăți sau întreprinderi nu este clasificată utilizându-se codurile CAEM REV.2.1, instituțiile stabilesc cu prudență dacă respectiva societate sau întreprindere își desfășoară activitatea principală într-unul dintre sectoarele respective;

raport financiar - înseamnă în sensul prezentului regulament, un raport financiar anual și semestrial în înțelesul Legii nr. 171/2012.”

1.6. punctul 4 va avea următorul cuprins:

„4. Sub rezerva punctului 5, instituțiile de credit sunt obligate să publice în modul stabilit de prezentul regulament informațiile prevăzute de acesta.”;

1.7. punctul 6 se abrogă;

1.8. se completează cu punctele 6¹ - 6² cu următorul cuprins:

„6¹. Instituția de credit trebuie să instituie și să mențină politici, proceduri, sisteme și controale interne pentru a verifica dacă informațiile publicate de către aceasta sunt adecvate și respectă cerințele stabilite în prezentul regulament.

6². Instituția de credit, dacă constată că informațiile care trebuie publicate în temeiul prezentului regulament nu furnizează participanților la piață o imagine completă asupra profilului de risc al acesteia, va publica și alte informații, pe lângă informațiile care trebuie publicate în temeiul prezentului regulament.”;

1.9. se completează cu punctul 8¹ cu următorul cuprins:

„8¹. Instituțiile de credit care au primit aprobarea Băncii Naționale a Moldovei astfel cum este prevăzut la art. 66 alin.(1), art. 67 lit.(c) și art. 72 alin.(2) din Legea nr.202/2017 publică informațiile prevăzute la punctele 63 - 63³ și 78-80 în modul stabilit de prezentul regulament.”;

1.10. se completează cu punctele 17¹ și 17² cu următorul cuprins:

„17¹. Toate informațiile cantitative trebuie să fie însoțite de o descriere calitativă și de orice altă informație suplimentară care poate fi necesară pentru ca utilizatorii acestor informații să înțeleagă informațiile cantitative, subliniind în special orice modificare semnificativă a informațiilor noi publicate față de informațiile publicate anterior.”

17². Instituțiile de credit trebuie să furnizeze, la cererea persoanelor care solicită un credit, o explicație în scris cu privire la încadrarea lor într-un anumit rating. Costurile administrative aferente explicației menționate sunt proporționale cu mărimea creditului.”;

1.11. denumirea capitolului III va avea următorul cuprins:

„Capitolul III

PREVEDERI GENERALE PRIVIND AUTENTIFICAREA ȘI PUBLICAREA
INFORMAȚIEI”;

1.12. la punctul 18, textul „Veridicitatea informației publicate se confirmă prin semnătura conducătorului organului executiv al băncii, dacă regulamentul nu prevede altfel.” se substituie cu textul „Conducătorul organului executiv confirmă prin semnătură că instituția de credit a publicat informațiile prevăzute în prezentul regulament în conformitate cu politicile și procedurile, sistemele și controalele interne instituite.”;

1.13. se completează cu punctul 18¹ cu următorul cuprins:

„18¹. Atestatul scris și elementele-cheie ale politicilor formale ale instituției de credit privind conformarea cu cerințele de publicare se includ în informațiile care fac obiectul publicării de către instituțiile de credit.”;

1.14. la punctul 22:

1.14.1. la subpunctul 3), cuvântul „băncii” se exclude;

1.15. la punctul 25:

1.15.1. la subpunctul 2) litera f), cuvintele „pe piața bancară” se exclud;

1.15.2. la subpunctul 3), ultimul paragraf va avea următorul cuprins:

„Ramura creditului va fi determinată conform domeniului de activitate al debitorului în corespundere cu categoriile specificate în planul de conturi elaborat de Banca Națională a Moldovei în conformitate de prevederile art. 85 alin.(4) din Legea nr. 202/2017”;

1.16. la punctul 35, cuvântul „bancare” se exclude;

1.17. la punctul 37, cuvântul „bancare” se substituie cu cuvântul „oferite”;

1.18. denumirea capitolului VI va avea următorul cuprins:

„Capitolul VI

PUBLICAREA INFORMAȚIEI PRIVIND GUVERNANȚA”

1.19. punctul 39 va avea următorul cuprins:

„ 39. Instituția de credit publică informația referitor la dreptul de a desfășura activități prin afișarea la sediul central al instituției de credit și pe pagina web a instituției de credit a copiei autorizației, confirmate prin semnătura persoanei responsabile din cadrul instituției de credit. La sucursalele și oficiile secundare (agenții, birouri de schimb valutar) ale instituției de credit se afișează copiile confirmate prin semnătura persoanei responsabile din cadrul instituției de credit ale copiilor de pe autorizația eliberată de Banca Națională a Moldovei. În cazul sucursalelor și agențiilor, de asemenea, se afișează lista activităților permise prin regulamentele interne ale acestora.”;

1.20. la punctul 48, textul „în special banca care este societate de tip O-SII” se substituie cu textul „instituția de importanță sistemică O-SII iar cuvintele „de bancă” se exclud”;

1.21. la punctul 52:

1.21.1. subpunctul 6) va avea următorul cuprins:

„ 6) o declarație concisă privind riscurile, aprobată de consiliul instituției de credit, în care să se descrie pe scurt profilul de risc general al instituției de credit asociat cu strategia de afaceri, precum și natura, măsura, scopul și substanța economică a tranzacțiilor care au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției de credit sau asupra distribuției riscurilor din cadrul grupului. Declarația respectivă trebuie să includă:

a) indicatori-cheie și date, care să ofere persoanelor interesate din exterior o privire de ansamblu cuprinzătoare asupra modului în care instituția de credit își administrează riscurile, inclusiv asupra modului în care profilul de risc al instituției de credit interacționează cu toleranța la risc stabilită de consiliul instituției de credit;

b) informații privind tranzacțiile în interiorul grupului și tranzacțiile cu persoane afiliate care pot avea un impact semnificativ asupra profilului de risc al grupului consolidat.”;

1.22. la punctul 53:

1.22.1. la subpunctul 1), textul „conform art. 43 alin.(12), (13) și (14) din Legea nr. 202/2017” se exclude;

1.22.2. la subpunctul 4), cuvântul „întruniților” se substituie cu cuvântul „ședințelor”;

1.23. punctul 54 va avea următorul cuprins:

„ 54. Instituțiile de credit publică, cel puțin, următoarele informații referitoare la politica și practicile de remunerare pentru acele categorii de personal, menționate la art.39 alin.(1¹) din Legea nr.202/2017 ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției de credit:

1) informații privind procesul de luare a deciziilor, utilizate pentru determinarea politicii de remunerare, precum și numărul de ședințe organizate de Consiliul instituției de credit și, după caz, de comitetul de remunerare pe parcursul exercițiului financiar, incluzând, dacă este cazul, informații referitoare la componența și mandatul comitetului de remunerare și/sau la consultantul extern ale cărui servicii au fost utilizate pentru determinarea politicii de remunerare și la rolul persoanelor interesate relevante;

2) informația privind corelația dintre remunerația totală și performanță;

3) cele mai importante caracteristici de proiectare a sistemului de remunerare, incluzând informații privind criteriile utilizate pentru măsurarea performanței și ajustarea la riscuri, politica de amânare a remunerației variabile și criteriile de intrare în drepturi;

4) raporturile dintre componentele fixă și cea variabilă ale remunerației totale, stabilite de instituția de credit în conformitate cu art. 39 alin.(1) lit.h) din Legea nr.202/2017;

5) informații cu privire la criteriile de performanță pe care se bazează dreptul la acțiuni, opțiuni sau alte componente variabile ale remunerației;

6) principalii parametri și fundamentarea alcătuirii oricărei scheme a componentei variabile și a acordării altor beneficii nebănești;

7) informații cantitative agregate privind remunerația, repartizate pe domenii de activitate;

8) informații cantitative agregate privind remunerația pentru membrii conducerii superioare și categoriile de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției de credit, cu indicarea următoarelor elemente:

a) sumele aferente remunerației acordate pentru exercițiul financiar, defalcate pe remunerație fixă - incluzând o descriere a componentelor fixe - și variabile și numărul de beneficiari;

b) sumele și formele remunerației variabile acordate, defalcate pe numerar, acțiuni, instrumente legate de acțiuni și alte tipuri de instrumente, separat pentru partea plătită în avans și pentru partea amânată;

c) sumele remunerației amânate acordate pentru perioadele de performanță anterioare, defalcate pe suma datorată aferentă exercițiului financiar și suma datorată aferentă anilor următori;

d) sumele remunerației amânate datorate aferente exercițiului financiar care este plătită în cursul exercițiului financiar și este redusă prin intermediul ajustărilor de performanță;

e) remunerațiile variabile garantate acordate în cursul exercițiului financiar și numărul de beneficiari ai unor astfel de plăți;

e¹) plățile compensatorii acordate în perioadele anterioare, care au fost plătite în cursul exercițiului financiar;

f) sumele plăților compensatorii, acordate pe parcursul exercițiului financiar, defalcate pe sume plătite în avans și sume amânate, numărul de beneficiari ai respectivelor plăți și cea mai mare plată de acest tip acordată unei singure persoane;

9) numărul persoanelor care au beneficiat de o remunerație de cel puțin, echivalentul în MDL a 1 milion de euro pe exercițiu financiar, defalcat pe intervale salariale de 500 000 euro echivalent în MDL pentru remunerațiile între echivalentul în MDL a 1 milion de euro și echivalentul în MDL a 5 milioane de euro și pe intervale salariale de 1 milion de euro echivalent în MDL pentru remunerațiile mai mari sau egale cu 5 milioane de euro echivalent în MDL;

10) remunerația agregată pentru fiecare membru al organului de conducere, precum și pentru conducerea superioară;

11) informațiile din care să rezulte dacă în raport cu instituția de credit se aplică art.39 alin.2¹ din Legea nr. 202/2017.”;

1.24. se completează cu punctele 54¹-54³ cu următorul cuprins:

„ 54¹. În sensul punctului 54 subpunctul 11) instituțiile de credit trebuie să indice dacă beneficiază de excepția respectivă în conformitate cu art. 39 alin.(2¹) lit.a) și/sau lit.b) din Legea nr.202/2017. Instituțiile de credit trebuie să indice pentru care dintre principiile în materie de remunerații aplică excepția/excepțiile, numărul de membri ai personalului care beneficiază de excepția/excepțiile și remunerațiile totale ale acestora, defalcate în remunerații fixe și remunerații variabile.

54². Pentru instituțiile mari, informațiile cantitative privind remunerarea organismului de administrare colectivă trebuie, de asemenea, puse la dispoziția publicului, făcându-se diferența între membrii executivi și cei neexecutivi.

54³. Instituțiile de credit trebuie să se conformeze cerințelor prevăzute la punctele 54 - 54² în așa mod încât să fie corespunzătoare cu mărimea și organizarea internă a instituției de credit și cu natura, amploarea și complexitatea activităților acesteia și care să nu aducă atingere Legii nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal.”;

1.25. punctul 55 va avea următorul cuprins:

„ **55.** Instituțiile de credit trebuie să publice, cel puțin, următoarele informații cu privire la domeniul de aplicare a cerințelor în contextul consolidării prudențiale:

1) denumirea instituției de credit;

2) o reconciliere între situațiile financiare consolidate întocmite în conformitate cu cadrul contabil aplicabil și situațiile financiare consolidate întocmite în conformitate cu cerințele prudențiale la nivel consolidat privind consolidarea de reglementare.

Reconcilierea subliniază diferențele dintre perimetrul de consolidare în scopuri contabile și prudențiale și entitățile juridice incluse în perimetrul de consolidare reglementat, în cazul în care este diferit de perimetrul de consolidare contabil; prezentarea entităților juridice incluse în perimetrul de consolidare reglementat precizează metoda consolidării de reglementare, în cazul în care este diferită de metoda consolidării contabile, dacă aceste entități sunt consolidate integral sau consolidate proporțional și dacă participațiile în entitățile juridice respective sunt deduse din fondurile proprii;

3) o defalcare a activelor și pasivelor din situațiile financiare consolidate întocmite în conformitate cu cerințele privind consolidarea, defalcate în funcție de tipul de riscuri, astfel cum se menționează în prezentul regulament;

4) o reconciliere care identifică principalele surse de diferențe dintre valorile contabile din situațiile financiare din perimetrul de consolidare reglementat și valoarea expunerii utilizată în scopuri de reglementare; această reconciliere este completată de informații calitative privind respectivele surse principale de diferențe;

5) pentru expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia care sunt ajustate în conformitate cu punctul 28 din 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) și cerințele de evaluare prudentă astfel cum sunt prevăzute în actele normative emise de Banca Națională a Moldovei cu privire la cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață, o defalcare a cuantumurilor elementelor constitutive ale ajustării prudente a evaluării unei instituții de credit, în funcție de tipul de riscuri, și totalul elementelor constitutive separat, pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare și cele din afara acestuia;

6) orice obstacol semnificativ de ordin practic sau legal, actual sau potențial, care împiedică transferul prompt al fondurilor proprii sau rambursarea datoriilor între întreprinderea-mamă și filialele acesteia;

7) valoarea agregată cu care fondurile proprii efective sunt mai mici decât minimul cerut pentru ansamblul filialelor neincluse în consolidare, precum și denumirea filialelor respective

8) după caz, circumstanțele în care se recurge la derogarea de la aplicarea cerințelor prudențiale pe bază individuală sau la metoda individuală de consolidare prevăzută în actele normative emise de Banca Națională a Moldovei privind nivelul de aplicare a cerințelor prudențiale.”;

1.26. la punctul 56:

1.26.1. la subpunctul 1), textul „privind fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109 din 24 mai 2018 (în continuare Regulamentul nr.109/2018),” se substituie cu textul „Regulamentului nr.109/2018,”;

1.26.2. se completează cu subpunctul 6) cu următorul cuprins:

„ 6) o explicație detaliată a bazei pe care se calculează ratele capitalului în cazul în care acestea sunt calculate utilizând elemente ale fondurilor proprii determinate pe o altă bază decât cea prevăzută în Regulamentul nr. 109/2018.”;

1.27. la punctul 58, cuvintele „subpunctele 2) și 3)” se substituie cu cuvintele „subpunctele 2) – 4)”;

1.28. punctul 59 va avea următorul cuprins:

„ **59.** Instituțiile de credit publică următoarele informații cu privire la respectarea cerințelor de capital prevăzute de punctul 130 din Regulamentul nr.109/2018, art. 78 și art. 139 alin.(3) lit.a) din Legea nr.202/2017, cu referire la procesul de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP), și anume:

1) un rezumat cu privire la abordarea aplicată de instituția de credit în vederea evaluării adecvării capitalului intern în scopul susținerii activităților curente și viitoare;

2) rezultatele procesului intern de evaluare a adecvării capitalului intern;

2¹) cuantumul cerințelor suplimentare de fonduri proprii pe baza procesului de analiză de supraveghere astfel cum este menționat la art.139 alin.(3) lit.a) din Legea nr.202/2017 pentru a aborda alte riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, și compoziția acestui cuantum;

3) cuantumul total al expunerilor la risc calculat în conformitate cu punctul 131¹ și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare determinate în conformitate cu punctul 131 din Regulamentul nr.109/2018, defalcate în funcție de diferitele categorii de riscuri sau clase de expuneri la risc, dacă este cazul, o explicație a efectului asupra calculării fondurilor proprii și a cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor care rezultă dacă se aplică praguri de capital și dacă nu se deduc elemente din fondurile proprii;

4) atunci când este necesar să se calculeze cuantumul total al expunerii la risc fără aplicarea pragului minim calculat în conformitate cu punctul 132 și volumul total al expunerii la risc calculat conform abordărilor standardizate calculat în conformitate cu punctul 132¹ din Regulamentul nr. 109/2018, defalcate în funcție de diferitele categorii de riscuri sau clase de expuneri la risc și, dacă este cazul, o explicație a efectului asupra calculării fondurilor proprii și a valorilor ponderate la risc ale expunerilor care rezultă dacă se aplică praguri de capital și dacă nu se deduc elemente din fondurile proprii;

5) expunerile bilanțiere și extrabilanțiere, valorile ponderate la risc ale expunerilor și pierderile preconizate asociate pentru fiecare categorie de împrumuturi specializate și expunerile bilanțiere și extrabilanțiere și valorile ponderate la risc ale expunerilor pentru categoriile de expuneri provenind din titluri de capital prevăzute în 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 (în continuare – Regulamentul nr. 111/2018);

6) valoarea expunerii și valoarea ponderată la risc a expunerii aferente instrumentelor de fonduri proprii deținute în orice societate de asigurare, societate de reasigurare sau holding de asigurare pe care instituțiile de credit nu le deduc din fondurile proprii atunci când își calculează cerințele de capital pe bază individuală, subconsolidată și consolidată;

7) cerința suplimentară de fonduri proprii și rata de adecvare a capitalului a conglomeratului financiar, calculate în conformitate cu art. 7 din Legea nr.250/2017 cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar precum și cu Regulamentul cu privire la standardele tehnice de reglementare a supravegherii suplimentare a conglomeratelor financiare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 31/2020 (în continuare – Regulamentul nr.31/2020), în cazul în care se aplică metoda consolidării contabile sau metoda deducerii și agregării prevăzute în regulamentul menționat;

8) modificările valorilor ponderate la risc ale expunerilor din perioada de publicare curentă în comparație cu perioada de publicare imediat anterioară apărute ca urmare a utilizării modelelor interne, inclusiv o scurtă descriere a principalilor factori care explică aceste modificări.”;

1.29. punctul 60 se abrogă;

1.30. se completează cu punctul 60¹ cu următorul cuprins:

„ 60¹. Instituțiile de importanță sistemică globală G-SII situate în Republica Moldova și instituțiile de importanță sistemică globală din afara UE (G-SII din afara UE) publică următoarele informații cu privire la fondurile proprii și pasivele eligibile:

1) compoziția fondurilor proprii și a pasivelor eligibile, scadența acestora și principalele lor caracteristici;

2) rangul pasivelor eligibile în ierarhia creditorilor;

3) cuantumul total al fiecărei emisiuni de instrumente de pasive eligibile menționate la punctele 109⁴ - 109¹¹ și cuantumul emisiunilor care este inclus în elementele de pasive eligibile în limitele precizate la punctele 109⁷ și 109⁸ din Regulamentul nr.109/2018;

4) cuantumul total al pasivelor excluse menționate la punctul 109² din Regulamentul 109/2018.”;

1.31. punctul 61 va avea următorul cuprins:

„ 61. Instituțiile de credit publică următoarele informații cu privire la expunerea instituției de credit la riscul de credit al contrapărții, astfel cum este menționat în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.220/2025 (în continuare – Regulamentul nr.220/2025):

1) o descriere a metodologiei utilizate pentru alocarea limitelor privind capitalul intern și creditul pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții, inclusiv metodele de alocare a acestor limite expunerilor față de contrapărțile centrale;

2) o descriere a politicilor legate de garanții și de alte forme de diminuare a riscului de credit, cum ar fi politicile de obținere a garanțiilor reale și de constituire a rezervelor de credit;

3) o descriere a politicilor referitoare la riscul de corelare defavorabilă general și la riscul de corelare defavorabilă specific astfel cum este definit la punctul 3 din Regulamentul nr. 220/2025;

4) cuantumul garanțiilor reale pe care instituția de credit ar trebui să le furnizeze în cazul în care ratingul său de credit s-ar deteriora;

5) cuantumul garanțiilor reale, segregate și nesegregate, primite sau constituite, defalcate pe tipuri de garanții reale, cu o defalcare suplimentară între garanțiile reale utilizate pentru instrumentele financiare derivate și operațiunile de finanțare prin titluri de valoare;

6) pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate, valorile expunerii înainte și după efectul de diminuare a riscului de credit, calculate indiferent de metoda utilizată, și valorile expunerilor la risc asociate, defalcate în funcție de metoda utilizată;

7) pentru operațiunile de finanțare prin titluri de valoare, valorile expunerii înainte și după efectul de diminuare a riscului de credit, calculate în conformitate cu metodele prevăzute în Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 112/2018 și Regulamentul nr. 220/2025, indiferent de metoda utilizată, și valorile expunerilor la risc asociate, defalcate în funcție de metoda utilizată;

8) valorile expunerilor după efectele diminuării riscului de credit și expunerile la risc asociate pentru cerința de capital pentru ajustarea evaluării creditului, separat pentru fiecare metodă, astfel cum se prevede în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.119/2026 (în continuare – Regulamentul nr.119/2026);

9) valoarea expunerii la contrapărțile centrale și expunerile la risc asociate astfel cum se prevede la punctele 125 - 157 din Regulamentul nr.220/2025, separat pentru contrapărțile centrale calificate și necalificate și defalcate pe tipuri de expuneri;

10) valorile noționale și valoarea justă a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate de credit. Tranzacțiile cu instrumente financiare derivate de credit sunt defalcate pe tipuri de produs. În cadrul fiecărui tip de produs, tranzacțiile cu instrumente financiare derivate de credit sunt defalcate, la rândul lor, în tranzacții în cadrul cărora protecția creditului este cumpărată și tranzacții în cadrul cărora protecția creditului este vândută;

11) estimarea alfa în cazul în care instituția de credit a obținut aprobarea Băncii Naționale a Moldovei de a utiliza propriile estimări alfa astfel cum se menționează la punctul 174 din Regulamentul nr. 220/2025;

12) separat, publicările de informații incluse la punctul 62 subpunctul 5) și punctul 78 subpunctul 7);

13) pentru instituțiile de credit care utilizează metodele prevăzute la punctele 99 - 105 din Regulamentul nr. 220/2025, dimensiunea activităților bilanțiere și extrabilanțiere cu instrumente financiare derivate, calculată în conformitate cu punctul 20 sau punctul 21 din Regulamentul nr.220/2025, după caz.

În cazul în care Banca Națională a Moldovei acordă asistență de lichiditate sub formă de tranzacții de swap pe garanții reale, aceasta poate excepta instituțiile de credit de la îndeplinirea cerințelor de publicare prevăzute la punctul 61 subpunctele 4) și 5) în cazul în care consideră că publicarea informațiilor menționate la subpunctele respective ar putea dezvălui faptul că a fost acordată asistență de lichiditate în situații de urgență. În acest sens, Banca Națională a Moldovei stabilește praguri adecvate și criterii obiective.”;

1.32. la punctul 62:

1.32.1. în preambul, cuvintele „vor publica” se substituie cu cuvântul „publică”;

1.32.2. subpunctul 4), după textul „prevăzute în Regulamentul nr.111/2018” se completează cu textul „,cu mențiunea că nu este necesară publicarea acestor informații în cazul în care instituțiile de credit respectă corespondențele standard publicate de către Autoritatea Bancară Europeană (în continuare - ABE);”;

1.33. se completează cu punctele 62¹-62⁸ cu următorul cuprins:

„62¹. Instituțiile de credit care nu au primit aprobarea Băncii Naționale a Moldovei de a utiliza abordarea bazată pe modele interne alternative, și care utilizează abordarea standardizată simplificată sau abordarea standardizată alternativă prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei privind cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață, publică o prezentare generală a pozițiilor din portofoliul său de tranzacționare.

62². Instituțiile de credit care își calculează cerințele de fonduri proprii în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei privind cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață, publică totalul cerințelor de fonduri proprii, cerințele de fonduri proprii pentru metoda bazată pe sensibilități, cerința privind riscul de nerambursare și cerințele de fonduri proprii pentru riscurile reziduale. Informațiile privind cerințele de fonduri proprii pentru măsurile din cadrul metodei bazate pe sensibilități și pentru riscul de nerambursare se publică defalcate pentru următoarele instrumente:

1) instrumente financiare, altele decât instrumentele de securitizare deținute în portofoliul de tranzacționare, cu o defalcare pe clase de risc și o identificare separată a cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de nerambursare;

2) instrumente de securitizare care nu sunt deținute în portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație alternativă (în continuare - ACTP), cu o identificare separată a cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de marjă de credit și a cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de nerambursare;

3) instrumente de securitizare deținute în ACTP, cu o identificare separată a cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de marjă de credit și a cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de nerambursare.

62³. Instituțiile de credit care fac obiectul cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului de ajustare a evaluării creditului (în continuare - riscul CVA) publică următoarele informații:

1) o prezentare generală a proceselor de identificare, măsurare, acoperire și monitorizare a riscului CVA;

2) dacă instituțiile de credit îndeplinesc toate condițiile prevăzute la punctul 21 din Regulamentul nr. 220/2025; în cazul în care aceste condiții sunt îndeplinite, dacă instituțiile de credit au ales să calculeze cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA utilizând abordarea simplificată prevăzută la punctele 116-118 din Regulamentul nr.119/2026; în cazul în care instituțiile de credit au ales să calculeze cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA utilizând abordarea simplificată, cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA calculate în conformitate cu abordarea respectivă;

3) numărul total de contrapărți pentru care se utilizează abordarea standardizată, cu o defalcare pe tipuri de contrapărți.

62⁴. Instituțiile de credit care utilizează abordarea standardizată astfel cum este menționată la punctul 17 din Regulamentul nr. 119/2026 pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru

riscul CVA, publică, suplimentar față de informațiile menționate la punctul 62³, următoarele informații:

- 1) structura și organizarea funcției lor interne de gestionare a riscului CVA, precum și ale guvernantei acestuia;
- 2) cerințele de fonduri proprii totale pentru riscul CVA conform abordării standardizate, cu o defalcare pe clase de risc;
- 3) o prezentare generală a acoperirilor eligibile utilizate în calculul cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA, cu o defalcare pe tipurile de instrumente menționate la punctul 121 din Regulamentul nr.119/2026;

62⁵. Instituțiile de credit care utilizează abordarea de bază prevăzută la punctul 113 din Regulamentul nr. 119/2026 pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA publică, suplimentar față de informațiile menționate la punctul 62³, următoarele informații:

- 1) cerințele lor de fonduri proprii totale pentru riscul CVA conform abordării de bază, precum și componentele BACVAtotal și BACVAcsr-cu acoperire;
- 2) o prezentare generală a acoperirilor eligibile utilizate în calculul respectiv, cu o defalcare pe tipurile de instrumente astfel cum se menționează la punctul 122 din Regulamentul nr. 119/2026.

62⁶. Instituțiile de credit publică următoarele informații privind riscul operațional:

- 1) principalele caracteristici și elemente ale cadrului de gestionare a riscului operațional;
- 2) cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional egală cu componenta indicatorului de activitate calculată în conformitate cu punctul 7 din Regulamentul privind cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv la Băncii Naționale a Moldovei nr. 311/2025 (în continuare – Regulamentul nr. 311/2025);
- 3) indicatorul de activitate, calculat în conformitate cu punctul 8 din Regulamentul nr.311/2025, și valorile fiecărei componente a indicatorului de activitate și ale subcomponentelor sale pentru fiecare dintre cei trei ani utilizați pentru calcularea indicatorului de activitate;
- 4) valoarea reducerii indicatorului de activitate pentru fiecare excludere din indicatorul de activitate în conformitate cu punctul 15 din Regulamentul nr. 311/2025, precum și justificările corespunzătoare ale unei astfel de excluderi.

62⁷. Instituțiile de credit care își calculează pierderile anuale rezultate din riscul operațional în conformitate cu punctele 16-17 din Regulamentul nr. 311/2025 publică, suplimentar față de informațiile menționate la punctul 62⁶, următoarele informații:

- 1) pierderile anuale rezultate din riscul operațional pentru fiecare dintre ultimele 10 exerciții financiare calculate în conformitate cu punctul 16 din Regulamentul nr. 311/2025;
- 2) numărul de evenimente excepționale de risc operațional și quantumul pierderilor din riscul operațional nete agregate corespunzătoare care au fost excluse din calculul pierderilor anuale din riscul operațional în conformitate cu punctele 39 - 40 din Regulamentul nr. 311/2025 pentru fiecare dintre ultimele 10 exerciții financiare, precum și justificările corespunzătoare ale excluderilor respective.

62⁸. Instituțiile de credit publică următorii indicatori-cheie în format tabelar:

- 1) componenta fondurilor proprii și indicatorii de adecvare a capitalului la risc calculați în conformitate cu punctul 131 din Regulamentul nr. 109/2018;
- 2) dacă este cazul, indicatorii de adecvare a capitalului la risc calculați în conformitate cu punctul 131 din Regulamentul nr. 109/2018, utilizând quantumul total al expunerilor la risc fără aplicarea pragului minim în locul quantumului total al expunerilor la risc;
- 3) quantumul total al expunerilor la risc calculat în conformitate cu punctul 131¹ din Regulamentul 109/2018 și, după caz, quantumul total al expunerilor la risc fără aplicarea pragului minim calculat în conformitate cu punctul 132 din Regulamentul nr. 109/2018;
- 4) dacă este cazul, quantumul și componenta fondurilor proprii suplimentare pe care instituția de credit este obligată să le dețină astfel cum se menționează la art. 139 alin.(3) lit. a) din Legea nr. 202/2017;

5) cerința amortizorului combinat pe care instituția de credit este obligată să-l dețină în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 110/2018;

6) indicatorul efectului de levier și indicatorul de măsurare a expunerii totale, calculat în conformitate punctele 6 -18 din Regulamentul privind efectul de levier, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 176/2025 (în continuare – Regulamentul nr. 176/2025);

7) următoarele informații privind indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (NSFR):

a) media sau, după caz, mediile indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate pe baza observărilor de la sfârșit de lună în perioada precedentelor 12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare;

b) media sau, după caz, mediile activelor lichide totale, după aplicarea ajustărilor relevante, incluse în rezerva de lichidități, pe baza observărilor de la sfârșit de lună în perioada precedentelor 12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare;

c) mediile ieșirilor de lichidități, ale intrărilor de lichidități și ale ieșirilor nete de lichidități, pe baza observărilor de la sfârșit de lună în perioada precedentelor 12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare;

8) următoarele informații privind cerința de finanțare stabilă netă, calculată în conformitate cu Regulamentul privind lichiditatea, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.329/2024 (în continuare - Regulamentul nr.329/2024):

a) indicatorul de finanțare stabilă netă la sfârșitul fiecărui trimestru al perioadei de publicare relevante;

b) finanțarea stabilă disponibilă la sfârșitul fiecărui trimestru al perioadei de publicare relevante;

c) finanțarea stabilă necesară la sfârșitul fiecărui trimestru al perioadei de publicare relevante;

9) indicatorii de fonduri proprii și de pasive eligibile și componentele acestora, numărătorul și numitorul, calculați în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital și defalcați la nivelul fiecărui grup de rezoluție, dacă este cazul.

1.34. punctul 63 va avea următorul cuprins:

„63. Instituțiile de credit care utilizează tehnici de diminuare a riscului publică următoarele informații:

1) caracteristicile esențiale ale politicilor și proceselor aferente compensării bilanțiere și extrabilanțiere, precum și indicarea măsurii în care instituția de credit utilizează aceste compensări;

2) caracteristicile esențiale ale politicilor și proceselor aplicate pentru evaluarea și administrarea garanțiilor reale eligibile;

3) o descriere a principalelor tipuri de garanții reale acceptate de instituția de credit pentru diminuarea riscului de credit;

4) pentru garanțiile și instrumentele financiare derivate de credit utilizate ca protecție a creditului, principalele tipuri de garanți și de contrapărți în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate de credit, precum și bonitatea acestora, utilizate pentru reducerea cerințelor de capital, cu excepția celor utilizate ca parte a structurilor de securitizare sintetică;

5) informații despre concentrările de risc de piață sau de risc de credit în cadrul operațiunilor de diminuare a riscului de credit;

6) pentru instituțiile de credit care calculează valorile ponderate ale expunerilor la risc conform abordării standardizate sau conform abordării IRB, valoarea totală a expunerii care nu beneficiază de nicio protecție eligibilă a creditului și valoarea totală a expunerii care beneficiază de o protecție a creditului eligibilă, după aplicarea ajustărilor de volatilitate;

Cerințele de publicarea stabilite în prezentul subpunct se efectuează separat pentru credite și titlurile de datorie și include o defalcare a expunerilor intrate în stare de nerambursare;

7) factorul de conversie corespunzător și diminuarea riscului de credit asociată expunerii, precum și incidența tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu și fără efectul de substituție.

1.35. se completează cu punctele 63¹ - 63³ cu următorul cuprins:

„ 63¹. Instituțiile de credit care calculează valorile ponderate ale expunerilor la risc conform abordării standardizate publică valoarea expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere pe clase de expuneri înainte și după aplicarea factorilor de conversie și a unei eventuale diminuări a riscului de credit asociat;

63². Instituțiile de credit care calculează valorile ponderate ale expunerilor la risc conform abordării standardizate publică valoarea ponderată la risc a expunerii și raportul dintre respectiva valoare ponderată la risc a expunerii și valoarea expunerii după aplicarea factorului de conversie corespunzător și a tehnicilor de diminuare a riscului de credit asociate expunerii. Cerința de publicare stabilită în acest punct se efectuează separat pentru fiecare clasă de expuneri.

63³. Instituțiile de credit care calculează valorile ponderate ale expunerilor la risc conform abordării IRB publică valoarea ponderată la risc a expunerii înainte și după recunoașterea impactului diminuării riscului de credit al instrumentelor financiare derivate de credit.

În cazul în care instituția de credit a obținut aprobarea Băncii Naționale a Moldovei de a utiliza propriile estimări ale pierderii în caz de nerambursare și propriii factori de conversie pentru calculul valorilor ponderate ale expunerilor la risc, instituțiile de credit publică informațiile prevăzute în prezentul punct separat, pentru fiecare clasă de expuneri care face obiectul acestei aprobări.”;

1.36. la punctul 65:

1.36.1. în preambul, textul „nr.110 din 24 mai 2018” se substituie cu cuvintele „ nr.110/2018”

1.36.2. subpunctul 1) va avea următorul cuprins:

„ 1) repartiția geografică a valorii expunerilor și a valorilor ponderate la risc ale expunerilor de credit relevante pentru calculul amortizorului anticiclic de capital;”;

1.37. se completează cu punctul 65¹ cu următorul cuprins:

„ 65¹. G-SII publică anual valorile indicatorilor utilizați pentru determinarea scorului lor conform metodologiei de identificare menționată la art. 63 alin.(7) din Legea nr. 202/2017.”;

1.38. punctul 67 va avea următorul cuprins:

„ 67. Instituțiile de credit publică următoarele informații privind expunerea instituției de credit la riscul de credit și riscul de diminuare a valorii creanței:

1) domeniul de aplicare și definițiile pe care le utilizează în scopuri contabile ale termenilor „restant” și „depreciat” și dacă este cazul, diferențele dintre definițiile termenilor „restant” și „nerambursat” în scopuri contabile și de reglementare;

2) o descriere a abordărilor și metodelor aplicate pentru determinarea ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit;

3) informații privind cantitatea și calitatea expunerilor performante, a expunerilor neperformante și a celor restructurate în urma dificultăților financiare pentru credite, titluri de datorie și expuneri extrabilanțiere, inclusiv deprecierea cumulată aferentă acestora, provizioanele și modificările valorii juste negative ca urmare a riscului de credit, precum și cuantumurile garanțiilor reale și ale garanțiilor financiare primite;

4) o analiză a expunerilor restante în funcție de vechimea lor în contabilitate;

5) valorile contabile brute atât ale expunerilor care se află în stare de nerambursare, cât și ale celor care nu se află în stare de nerambursare, ajustările specifice și generale pentru riscul de credit acumulate, deducerile acumulate din bilanț aferente acestor expuneri și valorile contabile nete, precum și distribuția acestora în funcție de zona geografică și tipul de industrie și pentru credite, titluri de datorie și expuneri extrabilanțiere;

6) orice modificare a valorii brute a expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere aflate în stare de nerambursare, inclusiv ca cerință minimă, informații cu privire la soldurile de deschidere și de închidere ale acestor expuneri, la valoarea brută a oricăreia dintre expunerile respective care au revenit la stadiul dinainte de starea de nerambursare sau care au făcut obiectul unor deduceri din bilanț;

7) defalcarea creditelor și a titlurilor de datorie în funcție de scadența reziduală.

1.39. se completează cu punctul 67¹ cu următorul cuprins:

„ 67¹. Instituțiile de credit publică informațiile privind activele grevate de sarcini și activele negrevate de sarcini. În acest scop, instituțiile de credit utilizează valoarea contabilă pentru fiecare clasă de expuneri, defalcată în funcție de calitatea activelor, pe de o parte, și în cuantumul total al valorii contabile grevate de sarcini și al celei negrevate de sarcini, pe de altă parte. Publicarea informațiilor privind activele grevate de sarcini și negrevate de sarcini nu dezvăluie asistența privind lichiditatea în situații de urgență acordată de Banca Națională a Moldovei.”;

1.40. punctul 68 se abrogă;

1.41. punctul 70 va avea următorul cuprins:

„ 70. Instituțiile de credit publică următoarele informații cantitative și calitative privind riscurile care decurg din modificările potențiale ale ratelor dobânzii care afectează atât valoarea economică a capitalurilor proprii cât și veniturile nete din dobânzi aferente activităților lor din afara portofoliului de tranzacționare:

1) modificările valorii economice a capitalurilor proprii calculate în conformitate cu cele șase scenarii de șoc în materie de supraveghere menționate la art. 139 alin.(3¹) lit.a) din Legea nr.202/2017 pentru perioada curentă și pentru perioadele anterioare de publicare;

2) modificările venitului net din dobânzi calculat în conformitate cu cele două scenarii de șoc în materie de supraveghere menționate la art. 139 alin.(3¹) lit.b) din Legea nr. 202/2017 pentru perioada curentă și pentru perioadele anterioare de publicare;

3) o descriere a ipotezelor-cheie în materie de modelare și de parametri, altele decât cele menționate în Legea nr. 202/2017, utilizate pentru calcularea modificărilor valorii economice a capitalurilor proprii și ale veniturilor nete din dobânzi care trebuie publicate în temeiul subpunctelor 1) și 2) de la prezentul punct;

4) o explicație a semnificației măsurilor riscului publicate conform subpunctelor 1) și 2) din prezentul punct și a oricăror modificări semnificative ale acestor măsuri ale riscului care au apărut de la data de publicare precedentă;

5) descrierea modului în care instituțiile de credit definesc, măsoară, diminuează și controlează riscul de rată a dobânzii aferente activităților desfășurate în afara portofoliului de tranzacționare în scopul examinării de către Banca Națională a Moldovei, inclusiv:

a) o descriere a măsurilor specifice ale riscului pe care instituția de credit le utilizează pentru a evalua modificările valorii economice a capitalurilor lor proprii și ale veniturilor lor nete din dobânzi;

b) o descriere a ipotezelor-cheie în materie de modelare și de parametri utilizate în sistemele interne de măsurare ale instituției de credit, altele decât ipotezele comune în materie de modelare și de parametri menționați în Legea nr. 202/2017, în scopul calculării modificărilor valorii economice a capitalurilor proprii și ale veniturilor nete din dobânzi, precizând inclusiv motivele care stau la baza acestor diferențe;

c) o descriere a scenariilor de șoc privind rata dobânzii pe care instituțiile de credit le utilizează pentru a estima riscul de rată a dobânzii;

d) recunoașterea efectelor acoperirilor împotriva riscurilor de rată a dobânzii, inclusiv ale acoperirilor interne care îndeplinesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață;

e) o descriere a frecvenței cu care se desfășoară evaluarea riscului de rată a dobânzii;

6) descrierea strategiilor generale de administrare și de diminuare a riscurilor respective;

7) scadența pentru reevaluare medie și cea mai lungă stabilită pentru depozitele fără scadență.”;

1.42. se completează cu punctele 70¹- 70⁶ cu următorul cuprins:

„ 70¹. Prin derogare de la punctul 70, cerințele stabilite în subpunctul 3) și subpunctul 5) lit. a) - d) nu se aplică instituțiilor de credit care utilizează metodologia standardizată sau metodologia standardizată simplificată menționată în Regulamentul privind cadrul de administrare

a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv la Băncii Naționale a Moldovei nr.322/2018 (în continuare -Regulamentul nr. 322/2018).”

70². Instituțiile de credit care calculează valorile ponderate la risc ale expunerilor în conformitate cu prevederile Regulamentului privind tratamentul prudential al securitizărilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 221/2025 (în continuare – Regulamentul nr. 221/2025), sau cerințele de fonduri proprii în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață, publică în mod separat, pentru activitățile din portofoliul de tranzacționare și pentru cele din afara portofoliului de tranzacționare, următoarele informații:

1) o descriere a activităților de securitizare și de resecuritizare, inclusiv obiectivele în materie de administrare a riscurilor și de investiții în legătură cu aceste activități, rolul acestora în tranzacțiile de securitizare și de resecuritizare, dacă utilizează securitizarea simplă, transparentă și standardizată (STS), astfel cum este definită în Regulamentul nr. 221/2025, și măsura în care acestea utilizează tranzacțiile de securitizare pentru a transfera riscul de credit al expunerilor securitizate către terți, însoțită, acolo unde este cazul, de o descriere separată a politicii lor de transferare a riscului prin securitizarea sintetică;

2) tipul de riscuri la care sunt expuse în activitățile de securitizare și de resecuritizare, în funcție de rangul pozițiilor din securitizare relevante, făcând distincție între pozițiile STS și cele non-STs:

a) riscul reținut în tranzacțiile inițiate de către instituția de credit însăși;

b) riscul suportat în legătură cu tranzacțiile inițiate de către terți;

3) abordările în vederea calculării valorilor ponderate la risc ale expunerilor pe care le aplică activităților lor de securitizare, inclusiv tipurile de poziții din securitizare cărora li se aplică fiecare abordare, făcând distincție între pozițiile STS și cele non-STs;

4) o listă a entităților special constituite în scopul securitizărilor (SSPE) care se încadrează în oricare din următoarele categorii, cu o descriere a tipurilor de expuneri față de aceste SSPE, inclusiv contracte derivate:

a) SSPE care achiziționează expuneri generate de către instituția de credit;

b) SSPE sponsorizate de către instituția de credit;

c) SSPE și alte entități juridice cărora instituțiile de credit le pun la dispoziție servicii conexe securitizării, cum ar fi servicii de consiliere, de administrare a activelor sau de administrare;

d) SSPE incluse în perimetrul de consolidare reglementat al instituțiilor de credit;

5) o listă a tuturor entităților juridice cu privire la care instituțiile de credit au comunicat că au oferit sprijin;

6) o listă a entităților juridice care sunt afiliate instituțiilor de credit și care investesc în securitizări inițiate de către instituții de credit sau în poziții din securitizare emise de SSPE sponsorizate de către instituțiile de credit;

7) un rezumat al politicilor contabile ale acestora pentru activitatea de securitizare, inclusiv, după caz, o distincție între pozițiile din securitizare și cele din resecuritizare;

8) denumirile ECAI utilizate pentru securitizări și tipurile expunerilor pentru care este utilizată fiecare agenție;

9) o descriere, în cazul în care este necesar, a abordării bazate pe evaluări interne, incluzând structura procesului de evaluare internă și relația dintre evaluarea internă și ratingurile externe ale ECAI relevante, publicate în conformitate cu subpunctul 8) de la prezentul punct, mecanismele de control aferente procesului de evaluare internă, incluzând examinări ale independenței, responsabilității și analizei procesului de evaluare internă, precum și tipurile de expuneri cărora li se aplică procesul de evaluare internă și factorii pentru simulările de criză utilizați pentru determinarea nivelurilor de îmbunătățire a calității creditului;

10) separat pentru activitățile din portofoliul de tranzacționare și pentru cele din afara acestuia, valoarea contabilă a expunerilor din securitizare, inclusiv informații din care să rezulte dacă instituțiile de credit au transferat o parte semnificativă a riscului de credit, în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 221/2025, pentru care instituțiile de credit acționează în calitate

de inițiator, sponsor sau investitor, separat pentru securitizările tradiționale și cele sintetice și pentru tranzacțiile STS și cele non-STS și defalcat pe tipuri de expuneri din securitizare;

11) pentru activitățile din afara portofoliului de tranzacționare, următoarele informații:

a) cuantumul agregat al pozițiilor din securitizare în cazul în care instituțiile de credit acționează în calitate de inițiator sau sponsor și activele ponderate la risc și cerințele de capital aferente acestora în funcție de abordările în materie de reglementare, inclusiv expunerile deduse din fondurile proprii sau cărora li se aplică o pondere de risc de 1 000 %, defalcate în securitizări tradiționale și sintetice, respectiv în expuneri din securitizare și din resecuritizare, separat pentru pozițiile STS și cele non-STS, cu o defalcare suplimentară într-un număr semnificativ de intervale de ponderi de risc sau de cerințe de capital și în funcție de abordarea utilizată în vederea calculării cerințelor de capital;

b) cuantumul agregat al pozițiilor din securitizare în cazul în care instituțiile de credit acționează în calitate de investitor și activele ponderate la risc și cerințele de capital aferente acestora în funcție de abordările în materie de reglementare, inclusiv expunerile deduse din fondurile proprii sau cărora li se aplică o pondere de risc de 1 000 %, defalcate în securitizări tradiționale și sintetice, în poziții din securitizare și din resecuritizare și, respectiv, în poziții STS și non-STS, cu o defalcare suplimentară într-un număr semnificativ de intervale de ponderi de risc sau de cerințe de capital și în funcție de abordarea utilizată în vederea calculării cerințelor de capital;

12) pentru expunerile securitizate de instituția de credit, cuantumul expunerilor aflate în stare de nerambursare și cuantumul ajustărilor specifice pentru riscul de credit efectuate de instituția de credit pe parcursul perioadei curente, ambele defalcate pe tipuri de expunere.

70³. Instituțiile de credit publică informații privind riscurile ESG, făcând distincție între riscurile de mediu, sociale și de guvernanta și riscurile fizice și de tranziție în cazul riscurilor de mediu.

70⁴. În sensul punctului 70³, instituțiile de credit publică informații privind riscurile ESG, inclusiv:

1) cuantumul total al expunerilor față de entități din sectorul combustibililor fosili;

2) modul în care instituțiile de credit integrează riscurile ESG identificate în strategia de afaceri și în procesele lor, precum și guvernanta și gestionarea riscurilor.

70⁵. Instituțiile de credit publică informațiile privind expunerea lor agregată față de entități din sectorul bancar paralel, astfel cum se menționează în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la expunerile mari.

70⁶. Instituțiile de credit pentru dezvoltare publică, astfel cum sunt definite în actele normative al Băncii Naționale a Moldovei privind efectul de levier, trebuie să publice indicatorul efectului de levier fără ajustarea indicatorului de măsurare a expunerii totale calculat în conformitate cu actele normative al Băncii Naționale a Moldovei privind efectul de levier.”;

1.43. punctul 71 va avea următorul cuprins:

„71. Instituțiile de credit publică următoarele informații privind indicatorul efectului de levier calculat în conformitate cu Regulamentul nr.176/2025:

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, valoarea expunerilor calculate în conformitate cu punctul 17 și punctul 19 din Regulamentul nr. 175/2025 și indicatorul efectului de levier ajustat, calculat în conformitate de punctul 23 din Regulamentul nr. 176/2025;

4) o descriere a proceselor utilizate pentru a administra riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.

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

6) cuantumul cerințelor de fonduri proprii suplimentare pe baza procesului de supraveghere, astfel cum sunt menționate la art. 139 alin.(3) lit. a) din Legea nr. 202/2017, pentru a aborda riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, și componența acestui cuantum.”;

1.44. se completează cu punctele 72 – 83 cu următorul cuprins:

„ 72. Pe lângă cele prevăzute la punctul 71 subpunctele 1) și 2) instituțiile mari publică rata efectului de levier și defalcarea indicatorului de măsurare a expunerii totale menționat la punctele 9 - 11 din Regulamentul nr. 176/2025.

73. Instituțiile de credit publică următoarele informații în conformitate cu Regulamentul privind lichiditatea, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 329/2024 (în continuare - Regulamentul nr. 329/2024):

1) informațiile privind indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate:

a) media sau, după caz, mediile indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate pe baza observărilor de la sfârșit de lună în perioada precedentelor 12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare relevante;

b) media sau, după caz, mediile activelor lichide totale, după aplicarea ajustărilor relevante, pe baza observărilor de la sfârșit de lună în perioada precedentelor 12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare relevante, și o descriere a compoziției respectivei rezerve de lichidități;

c) mediile ieșirilor de lichidități, ale intrărilor de lichidități și ale ieșirilor nete de lichidități, pe baza observărilor de la sfârșit de lună în perioada precedentelor 12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare relevante, și o descriere a compoziției acestora.

2) informațiile privind indicatorul de finanțare stabilă netă:

a) cifrele de la sfârșitul trimestrului ale indicatorului de finanțare stabilă netă calculat în conformitate cu prevedea capitolului I din Regulamentul nr. 329/2024 pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare relevante;

b) o descriere a cuantumului finanțării stabile disponibile calculat în conformitate cu prevederile capitolului II din Regulamentul nr. 329/2024;

c) o descriere a cuantumului finanțării stabile obligatorii, calculat în conformitate cu prevederile capitolului III din Regulamentul nr. 329/2024.

74. Instituțiile de credit publică modalitățile, sistemele, procesele și strategiile instituite pentru identificarea, măsurarea, administrarea și monitorizarea riscului de lichiditate în conformitate cu prevederile Legii nr. 202/2017 și ale Regulamentului nr. 322/2018.

75. Instituțiile de credit publică următoarele informații privind criptoactivele și serviciile de criptoactive, precum și orice alte activități legate de criptoactive:

1) cuantumul direct și indirect ale expunerilor în legătură cu criptoactivele, inclusiv componentele brute lungi și scurte ale expunerilor nete;

2) cuantumul total al expunerii la risc pentru riscul operațional;

3) clasificarea contabilă a expunerilor la criptoactive;

4) o descriere a activităților economice legate de criptoactive și a impactului acestora asupra profilului de risc al instituției;

5) o descriere specifică a politicilor de gestionare a riscurilor legate de expunerile la criptoactive și de serviciile de criptoactive.

76. În sensul punctului 75 subpunctul 4), instituțiile de credit furnizează informații mai detaliate cu privire la activitățile comerciale semnificative, inclusiv emiterea de tokenuri semnificative raportate la active și de tokenuri de monedă electronică semnificative și furnizarea de servicii de criptoactive astfel cum este prevăzut în actele normative care reglementează piața criptoactivelor.

77. Excepția prevăzută la punctul 5 nu se aplică în cazul cerințelor de publicare prevăzute la punctul 75 și punctul 76.

78. Instituțiile de credit care calculează valoarea expunerilor ponderate la risc pentru riscul de credit conform abordării bazată pe modele interne de rating (IRB), astfel cum este prevăzut în Regulamentul privind tratamentul riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de

rating, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 162/2026 (în continuare – Regulamentul nr. 162/2026) publică următoarele informații:

1) aprobarea Băncii Naționale a Moldovei pentru utilizarea abordării sau aprobarea tranziției către respectiva abordare;

2) pentru fiecare clasă de expuneri prevăzută în capitolul II, secțiunea a 4-a din Regulamentul nr. 162/2026, procentul din valoarea totală a expunerii pentru fiecare clasă de expuneri care face obiectul abordării standardizate prevăzută în Regulamentul nr. 111/2018 sau al abordării IRB prevăzute în Regulamentul nr. 162/2026 precum și partea din fiecare clasă de expuneri care face obiectul unui plan de implementare;

În cazul în care au obținut aprobarea de a utiliza propriile estimări ale pierderii în caz de nerambursare și propriii factori de conversie pentru calculul valorilor ponderate la risc ale expunerilor, instituțiile de credit publică separat procentul din valoarea totală a expunerii pentru fiecare clasă de expuneri care face obiectul acestei aprobări;

3) mecanismele de control pentru sistemele de rating în diferitele etape ale elaborării, controalelor și modificărilor modelului, care cuprind informații cu privire la:

a) relația dintre funcția de administrare a riscurilor și funcția de audit intern;

b) revizuirea sistemului de rating;

c) procedura de asigurare a independenței funcției responsabile cu revizuirea modelelor față de funcțiile responsabile de elaborarea modelelor;

d) procedura de asigurare a răspunderii funcțiilor responsabile cu elaborarea și revizuirea modelelor;

4) rolul funcțiilor implicate în elaborarea, aprobarea și modificarea ulterioară a modelelor de calcul al riscului de credit;

5) sfera și conținutul principal al raportării legate de modelele de calcul al riscului de credit;

6) o descriere a procesului de rating intern pe clasă de expuneri, inclusiv numărul de modele principale utilizate cu privire la fiecare portofoliu și o discuție succintă privind principalele diferențe dintre modelele din cadrul aceluiași portofoliu, cuprinzând:

a) definițiile, metodele și datele necesare pentru estimarea și validarea probabilității de nerambursare, care includ informații privind modul în care probabilitățile de nerambursare sunt estimate pentru portofoliile cu frecvență de nerambursare scăzută, existența eventuală a unor praguri de reglementare și factorii determinanți pentru diferențele observate între probabilitatea de nerambursare și ratele de nerambursare reale cel puțin pentru ultimele trei perioade;

b) dacă este cazul, definițiile, metodele și datele necesare pentru estimarea și validarea pierderii în caz de nerambursare, cum ar fi metode pentru calculul încetinirii pierderii în caz de nerambursare, modul în care este estimată pierderea în caz de nerambursare pentru portofoliile cu frecvență de nerambursare scăzută și intervalul de timp dintre evenimentul de nerambursare și închiderea expunerii;

c) dacă este cazul, definițiile, metodele și datele necesare pentru estimarea și validarea factorilor de conversie, inclusiv ipotezele utilizate la derivarea acestor variabile;

7) dacă este cazul, următoarele informații cu privire la fiecare clasă de expuneri menționată la punctele 142-159 din Regulamentul nr. 162/2026:

a) expunerea bilanțieră brută;

b) valorile expunerilor extrabilanțiere înainte de aplicarea factorului de conversie relevant;

c) expunerea după aplicarea factorului de conversie relevant și diminuarea riscului de credit;

d) în vederea unei diferențieri corespunzătoare a riscului de credit, modelele, parametrii sau datele de intrare care sunt relevante pentru înțelegerea ponderării riscului și valorile expunerilor la risc rezultate, prezentate pentru un număr suficient de clase de rating ale debitorilor (inclusiv starea de nerambursare);

e) separat pentru acele clase de expuneri în legătură cu care instituțiile de credit au primit aprobarea de a utiliza propriile estimări ale pierderii în caz de nerambursare și propriii factori de conversie pentru calculul valorilor ponderate la risc ale expunerilor și pentru expunerile pentru

care instituțiile de credit nu utilizează astfel de estimări, valorile menționate la lit. a) – d) care fac obiectul acestei aprobări;

8) estimările realizate de instituțiile de credit ale probabilităților de nerambursare în raport cu rata efectivă de nerambursare pentru fiecare clasă de expuneri pe o perioadă mai lungă, publicând separat informații despre intervalul probabilității de nerambursare, echivalentul ratingului extern, media ponderată și media aritmetică a probabilității de nerambursare, numărul de debitori la sfârșitul anului anterior și al anului care face obiectul revizuirii, numărul debitorilor aflați în stare de nerambursare, inclusiv noii debitori în stare de nerambursare, precum și rata de nerambursare istorică medie anuală.

79. În sensul punctului 78 subpunctul 2), instituțiile de credit utilizează valoarea expunerii, astfel cum este definită la punctele 142-159 din Regulamentul nr.162/2026.

80. Instituțiile de credit care utilizează modelele interne, menționate în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei privind cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață publică următoarele:

1) obiectivele acestora în cadrul activităților de tranzacționare și procesele puse în aplicare pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul riscului de piață;

2) politicile pentru determinarea poziției care urmează să fie inclusă în portofoliul de tranzacționare;

3) o descriere generală a structurii birourilor de tranzacționare care fac obiectul modelelor interne, inclusiv, pentru fiecare birou, o descriere generală a strategiei de afaceri a biroului, a instrumentelor permise în cadrul acestuia și a principalelor tipuri de risc legate de biroul respectiv;

4) o prezentare generală a pozițiilor din portofoliul de tranzacționare care nu sunt acoperite de modelele interne, inclusiv o descriere generală a structurii biroului și a tipurilor de instrumente incluse în cadrul birourilor sau al categoriilor de birouri;

5) structura și organizarea funcției de gestionare a riscului de piață, precum și a guvernantei acestuia;

6) domeniul de aplicare, principalele caracteristici și principalele opțiuni de modelare ale diferitelor modele interne utilizate pentru a calcula cuantumul expunerilor la risc pentru principalele modele utilizate la nivel consolidat, precum și o descriere a măsurii în care respectivele modele interne reprezintă modelele utilizate la nivel consolidat, inclusiv, după caz, o descriere generală a următoarelor:

a) a abordării de modelare utilizate pentru a calcula valoarea la risc condiționată menționată, inclusiv frecvența actualizării datelor;

b) a metodologiei utilizate pentru a calcula măsura riscului pentru scenarii de criză alta decât specificațiile prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei privind calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional;

c) a abordării de modelare utilizate pentru calcularea cerinței pentru riscul de nerambursare inclusiv frecvența actualizării datelor.

81. Instituțiile de credit publică în mod agregat, pentru toate birourile de tranzacționare acoperite de modelele interne menționate în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei privind cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață potrivit, următoarele componente, după caz:

1) valoarea cea mai recentă, precum și valoarea cea mai ridicată, cea mai scăzută și cea medie pentru cele 60 de zile lucrătoare anterioare a următoarelor elemente:

a) măsura valorii la risc condiționate nerestricționată;

b) măsura valorii la risc condiționate nerestricționată pentru fiecare categorie generală reglementară de factori de risc;

2) valoarea cea mai recentă, precum și valoarea medie pentru cele 60 de zile lucrătoare anterioare a următoarelor elemente:

a) măsura valorii la risc condiționate;

b) măsura riscului pentru scenarii de criză;

- c) cerința de fonduri proprii pentru riscul de nerambursare;
- d) suma cerințelor de fonduri proprii, inclusiv toate componentele formulei și factorul de multiplicare aplicabil;

3) numărul de depășiri înregistrate în urma testării ex post în cursul ultimelor 250 de zile lucrătoare, calculat la un interval de 99 de centile.

82. În cazul în care instituția de credit nu a obținut aprobarea Băncii Naționale a Moldovei de a utiliza propriile modele interne pentru birourile de tranzacționare aceasta publică, la nivel agregat, pentru toate birourile de tranzacționare, cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață.

83. Instituțiile de credit care utilizează abordările avansate de evaluare, astfel cum sunt menționate în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei privind calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional trebuie să facă publică o descriere a modului în care utilizează asigurările și alte mecanisme de transfer al riscului ca măsură de diminuare a riscului respectiv.”;

1.45. se completează cu capitolul VIII și capitolul IX cu următorul cuprins:

„ Capitolul VIII PUBLICAREA INFORMAȚIILOR DE CĂTRE INSTITUȚIILE MARI, INSTITUȚIILE MICI ȘI CU GRAD REDUS DE COMPLEXITATE ȘI ALTE INSTITUȚII

84. Instituțiile mari publică informațiile menționate în continuare cu următoarea frecvență:

- 1) anual, toate informațiile obligatorii în temeiul capitolului VII al prezentului regulament;
- 2) semestrial, informațiile menționate la:
 - a) punctul 56 subpunctul 1);
 - b) punctul 59 subpunctul 5);
 - c) punctul 61 subpunctele 5) – 12);
 - d) punctul 65;
 - e) punctul 67 subpunctul 3) și subpunctele 5) – 7);
 - f) punctul 62 subpunctul 5);
 - g) punctul 62²;
 - h) punctul 70 subpunctele 1) și 2);
 - i) punctul 70² subpunctele 10) - 12);
 - j) punctul 71 subpunctele 1) și 2);
 - k) punctul 73 subpunctul 2);
 - l) punctul 78 subpunctul 7);
 - m) punctul 63 subpunctele 6) și 7) și punctele 63¹ - 63³
 - n) punctul 81;
 - o) punctele 70³ și 70⁴;
 - p) punctul 70⁵;
- 3) trimestrial, informațiile menționate la:
 - a) punctul 59 subpunctele 3); 4) și 8);
 - b) indicatorii-cheie menționați la punctul 62⁸;
 - c) punctul 73 subpunctul 1).

85. Prin derogare de la punctul 84, instituțiile mari, altele decât G-SII, care sunt instituții necotate, (*instituție care nu a emis titluri de valoare admise la tranzacționare pe o piață reglementată a oricărui stat membru, în înțelesul Legii nr. 171/2012 privind piața de capital*) publică informațiile menționate în continuare cu următoarea frecvență:

- 1) anual, toate informațiile obligatorii în temeiul capitolului VII al prezentului regulament;
- 2) semestrial, indicatorii-cheie menționați la punctul 62⁸.

86. Instituțiile mari care intră sub incidența cerințelor de fonduri proprii și pasive eligibile pentru G-SII și pentru G-SII din afara UE conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la cerințele de fonduri proprii publică semestrial informațiile prevăzute la

punctul 60¹, cu excepția indicatorilor-cheie menționați la punctul 62⁸ subpunctul 9), care se publică trimestrial.

87. Instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate publică anual informațiile menționate la:

- 1) punctul 52 subpunctele 1); 5) și 6);
- 2) punctul 59 subpunctele 2); 3) și 4);
- 3) punctul 67 subpunctele 3) și 4);
- 4) punctul 62⁸;
- 5) punctele 70³ și 70⁴;
- 6) punctul 70⁵;
- 7) punctul 54 subpunctele 1) - 4) și subpunctele 8)-10);

88. Prin derogare de la punctul 87, instituțiile mici și cu grad redus de complexitate necotate publică anual indicatorii-cheie menționați la punctul 62⁸ și riscurile ESG menționate la punctele 70³ și 70⁴.

89. Instituțiile care nu intră sub incidența prevederilor punctelor 84 - 86 sau punctelor 87-88 publică informațiile menționate în continuare cu următoarea frecvență:

- 1) anual, toate informațiile obligatorii în temeiul capitolului VII al prezentului regulament;
- 2) semestrial, indicatorii-cheie menționați la punctul 62⁸.

90. Prin derogare de la punctul 89, alte instituții necotate publică anual informațiile menționate la:

- 1) punctul 52 subpunctele 1); 5) și 6);
- 2) punctul 53 subpunctele 1) – 3);
- 3) punctul 60¹ subpunctul 1);
- 4) punctul 59 subpunctele 2); 3) și 4);
- 5) punctul 67 subpunctele 3) și 4);
- 6) punctul 62⁹;
- 7) punctele 70³ și 70⁴;
- 8) punctul 70⁵;
- 9) punctul 54 subpunctele 1) - 4) și subpunctele 8) – 11).

Capitolul IX

Punerea la dispoziție a informațiilor în punctul unic de acces european și transmiterea informațiilor către ABE

91. Atunci când publică orice informație menționată în prezentul regulament, instituția de credit va transmite în același timp informațiile respective către (ABE) pentru a fi puse la dispoziție în punctul unic de acces european (în continuare - ESAP).

92. În sensul punctului 91, informațiile transmise de către instituția de credit trebuie să respecte următoarele cerințe:

1) sunt prezentate într-un format care permite extragerea de date (format deschis care permite extragerea automată de date și care să fie lizibil pentru om);

2) sunt însoțite de următoarele metadate (informații structurate care facilitează extragerea, utilizarea sau gestionarea unei surse de informații, inclusiv prin descrierea, explicarea sau localizarea sursei respectivei informații):

- a) toate denumirile instituției la care se referă informațiile;
- b) identificatorul entității juridice al instituției;
- c) categoria de dimensiune a instituției;
- d) tipul de informații;
- e) o mențiune care să indice dacă informațiile conțin date cu caracter personal.

93. În sensul punctului 92 subpunctul 2) lit.b), instituțiile de credit obțin un identificator al entității juridice.

94. Instituțiile de credit, altele decât instituțiile mici și cu grad redus de complexitate, transmit către ABE toate informațiile prevăzute în capitolul VIII, în format electronic, cel târziu la

data la care își publică situațiile financiare sau rapoartele financiare pentru perioada corespunzătoare, după caz, sau cât mai curând posibil după această dată.

95. Instituțiile de credit, altele decât instituțiile mici și cu grad redus de complexitate, transmit către ABE informațiile prevăzute la punctele 84 – 87 și punctul 89, în format electronic, până cel târziu la data la care își publică situațiile financiare sau rapoartele financiare pentru perioada corespunzătoare sau cât mai curând posibil după această dată.

96. În sensul punctului 95, în cazul în care rapoartele financiare sunt publicate înainte de transmiterea informațiilor către ABE pentru aceeași perioadă, informațiile pot fi prezentate la aceeași dată cu raportarea în scopuri de supraveghere sau cât mai curând posibil după această dată. În cazul în care trebuie să fie publicate informații referitoare la o perioadă în care instituția de credit nu întocmește niciun raport financiar, aceasta transmite către ABE informațiile necesare a fi publicate cât mai curând posibil după încheierea perioadei respective. ”;

1.46. Anexa nr. 11 se abrogă;

2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la 31 decembrie 2027, cu excepția:

2.1. punctului 1.45 (în partea ce vizează punctele 91-96 din Regulament) care intră în vigoare la data la 10 ianuarie 2030;

2.2. punctelor 1.4, 1.30, 1.32.2, 1.37, 1.42 (în partea ce vizează punctul 70⁵ din Regulament), 1.45 (în partea ce vizează punctele 85 - 86 din Regulament), care intră în vigoare la data intrării în vigoare a Tratatului de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană.

3. Primul raport în conformitate cu prevederile prezentei hotărâri se va publica pentru situația din 31 decembrie 2027 dar nu mai târziu de data publicării situațiilor financiare.