

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

HOTĂRÂRE pentru modificarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

nr. 275 din 29.12.2022

(în vigoare 13.02.2023, cu unele excepții - vezi pct.10,11,12)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 3-4 art. 29 din 13.01.2023

* * *

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției
al Republicii Moldova
nr.1771 din 6 ianuarie 2023
Ministru _____ Sergiu LITVINENCO

În temeiul art.36 alin.(4), art.38, art.38¹, art.41 alin.(5), art.43 alin.(1) și (3), art.64 alin.(3), art.65 alin.(1) și (3), art.67, art.84 alin.(1), art.87 și art.92 alin.(1) 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 tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.111/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.183-194, art.901), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1334/2018, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1) La pct.2 cuvintele "actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent fondurilor proprii ale băncilor și cerințelor de capital" se substituie cu textul "Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109/2018 (în continuare - Regulamentul nr.109/2018)";

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

3) La pct.3 noțiunile "**contraparte centrală (CPC)**" și "**tranzacție de creditare în marjă**" se exclud;

4) Se completează cu pct.8¹ cu următorul cuprins:

"8¹. Valoarea expunerii unui instrument financiar derivat prevăzut în anexa nr.1 la Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.114/2018, se determină în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.102/2020, luându-se în considerare efectele contractelor de novatie și ale altor acorduri de compensare în scopul aplicării metodelor respective în conformitate cu prevederile regulamentului nominalizat.";

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

6) În anexa nr.2, pct.3 lit.b), cuvintele "cel puțin o dată la fiecare trei ani" se completează cu textul "de către - un evaluator independent, conform Legii nr.989/2002 cu privire la activitatea de evaluare", iar textul "Valoarea de ipotecă trebuie să fie stabilită/revizuită de către un evaluator care are calificarea, abilitățile și experiența necesare pentru a efectua o evaluare și care este independent de procesul de luare a deciziei aferente creditului. Criteriile aferente nominalizării evaluatorului sunt prevăzute în politicile interne ale băncii." se exclude;

7) Anexa nr.3 va avea următorul cuprins:

"Anexa nr.3
la Regulamentul cu privire la tratamentul
riscului de credit pentru bănci potrivit
abordării standardizate

Lista ECAI

Denumirea	Țara de rezidență	Statut	Data înregistrării	IDNO
Fitch Ratings Ireland Limited	Irlanda	Înregistrată	31 Octombrie 2011	213800BTXUQP1JZRO283
Moody's Investors Service Cipru Ltd	Cipru	Înregistrată	31 Octombrie 2011	549300V4LCOYCMNUVR81
Moody's France S.A.S.	Franța	Înregistrată	31 Octombrie 2011	549300EB2XQYRSE54F02
Moody's Deutschland GmbH	Germania	Înregistrată	31 Octombrie 2011	549300M5JMGHVTWYZH47
Moody's Italy S.r.l.	Italia	Înregistrată	31 Octombrie 2011	549300GMXJ4QK70UOU68
Moody's Investors Service España S.A.	Spania	Înregistrată	31 Octombrie 2011	5493005X59ILY4BGJK90
Moody's Investors Service (Nordics) AB	Suedia	Înregistrată	13 August 2018	549300W79ZVFWJCD2Z23
S&P Global Ratings Europe Limited	Irlanda	Înregistrată	31 Octombrie 2011	5493008B2TU3S6QE1E12
Scope Hamburg GmbH (anterior Euler Hermes Rating GmbH)	Germania	Înregistrată	16 Noiembrie 2010	391200QXGLWHK9VK6V27
Japan Credit Rating Agency Ltd	Japonia	Certificată	6 Ianuarie 2011	35380002378CEGMRVW86
BCRA-Credit Rating Agency AD	Bulgaria	Înregistrată	6 Aprilie 2011	747800Z0IC3P66HTQ142
Creditreform Rating AG	Germania	Înregistrată	18 Mai 2011	391200PHL11KDUTTST66
Scope Ratings GmbH (anterior Scope Ratings AG și PSR Rating GmbH)	Germania	Înregistrată	24 Mai 2011	391200WU1EZUQFHDWE91
ICAP CRIF S.A. (anterior ICAP Group S.A.)	Grecia	Înregistrată	7 Iulie 2011	2138008U6LKT8VG285
GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH	Germania	Înregistrată	28 Iulie 2011	391200OLWXCTKPADVV72

ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH	Germania	Înregistrată	18 August 2011	529900977LETWLJF3295
ARC Ratings, S.A. (anterior Companhia Portuguesa de Rating, S.A)	Portugalia	Înregistrată	26 August 2011	213800OZNIQMV6UA7D79
CRIF Ratings S.r.l. (anterior CRIF S.p.a.)	Italia	Înregistrată	22 Decembrie 2011	8156001AB6A1D740F237
Capital Intelligence Ratings Ltd	Cipru	Înregistrată	8 Mai 2012	549300RE88OJP9J24Z18
EthiFinance Ratings, S.L. (anterior Axesor Risk Management SL)	Spania	Înregistrată	1 Octombrie 2012	959800EC2RH76JYS3844
Cerved Rating Agency S.p.A. (anterior CERVED Group S.p.A.)	Italia	Înregistrată	20 Decembrie 2012	8156004AB6C992A99368
QIVALIO SAS (anterior Spread Research)	Franța	Înregistrată	1 Iulie 2013	969500HB6BVM2UJDOC52
EuroRating Sp. z o.o.	Polonia	Înregistrată	7 Mai 2014	25940027QWS5GMO74O03
HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings)	Mexic	Certificată	7 Noiembrie 2014	549300IFL3XJKTRHZ480
Egan-Jones Ratings Co. (EJR)	SUA	Certificată	12 Decembrie 2014	54930016113PD33V1H31
modeFinance S.r.l.	Italia	Înregistrată	10 Iulie 2015	15600B85A94A0122614
Kroll Bond Rating Agency Europe Limited	Irlanda	Înregistrată	13 Noiembrie 2017	5493001NGHOLC41ZSK05
Nordic Credit Rating AS	Norvegia	Înregistrată	3 August 2018	549300MLUDYVRQOXS22
A.M. Best (EU) Rating Services B.V.	Olanda	Înregistrată	3 Decembrie 2018	549300Z2RUKFKV7GON79
DBRS Rating GmbH	Germania	Înregistrată	14 Decembrie 2018	54930033N1HPUEY7I370
Inbonis S.A.	Spania	Înregistrată	27 Mai 2019	875500OYQK8S5AGGBZ02";

8) Anexa nr.4 va avea următorul cuprins:

"Anexa nr.4
la Regulamentul cu privire la tratamentul
riscului de credit pentru bănci potrivit
abordării standardizate

Tabelul de punere în concordanță

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

contrapărților de rezoluție ale băncilor						
Scala ratingurilor de evaluare a întreprinderilor din segmentul mediu al pieței (<i>mid-market</i>)		MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt ale emitenților	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, R, SD/D		
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt ale emisiunilor	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Scala ratingurilor pe termen scurt ale contrapărților de rezoluție ale băncilor	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, SD/D		
Scope Hamburg GmbH (anterior Euler Hermes Rating GmbH)						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
Japan Credit Rating Agency Ltd						
Scala ratingurilor pe termen lung ale emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Scala ratingurilor pe termen lung ale emisiunilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emitenților	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt ale emisiunilor	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		
BCRA – Credit Rating Agency AD						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Scala globală a ratingurilor pe termen scurt	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Scala ratingurilor pe termen lung ale companiilor de asigurări de pensie	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Scala ratingurilor pe termen scurt ale companiilor de asigurări de pensie	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		

Scala ratingurilor pe termen lung ale fondurilor de pensii	AAA pf, AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
Scala ratingurilor pe termen lung ale fondurilor de garantare	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, D
Scala ratingurilor pe termen scurt ale fondurilor de garantare	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Creditreform Rating AG						
Scala ratingurilor pe termen lung ale emitenților	AAA, AA	A		BBB	BB, B	C, SD, D
Scala ratingurilor pe termen lung ale emisiunilor	AAA, AA	A		BBB	BB, B	C, D
Scala ratingurilor pe termen scurt	L1	L2		L3, NEL, D		
Scope Ratings GmbH (anterior Scope Ratings AG și PSR Rating GmbH)						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Scala globală a ratingurilor pe termen scurt	S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4		
ICAP CRIF S.A (anterior ICAP Group S.A)						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung ale emitenților		AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
Scala globală a ratingurilor pe termen lung ale emisiunilor		AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
GfB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH						
Scala ratingurilor de credit pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC/C, D
Scala ratingurilor pe termen scurt ale entităților comerciale	A++	A		B, C, D		

ARC Ratings S.A.						
Scala ratingurilor pe termen mediu și lung ale emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Scala ratingurilor pe termen mediu și lung ale emisiunilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Scala ratingurilor cu privire la capacitatea de plată a creanțelor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emitenților	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emisiunilor	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
CRIF Ratings S.r.l. (anterior CRIF S.p.A.)						
Scala ratingurilor pe termen lung ale emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D1S, D
Scala ratingurilor pe termen lung ale emisiunilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, DS
Scala ratingurilor IMM-urilor	SME1, SME2	-	SME3	SME4	SME5, SME6	SME7, SME8
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emitenților	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emisiunilor	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Capital Intelligence Ratings Ltd						
Scala internațională a ratingurilor pe termen lung ale emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Scala internațională a ratingurilor pe termen lung ale emisiunilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Scala internațională a ratingurilor pe termen lung privind soliditatea financiară a asigurătorilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Scala internațională a ratingurilor pe termen scurt ale emitenților	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		

Scala internațională a ratingurilor pe termen scurt ale emisiunilor	A1+	A1	A2, A3	B, C, D		
Scala internațională a ratingurilor pe termen scurt privind soliditatea financiară a asigurătorilor	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
EthiFinance Ratings, S.L. (anterior Axesor Risk Management SL)						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Scala globală a ratingurilor pe termen scurt	AS1+	AS1	AS2	AS3, AS4, AS5	-	-
Cerved Rating Agency S.p.A.						
Scala ratingurilor pe termen lung ale entităților comerciale	A1.1, A1.2, A1.3	A2.1, A2.2, A3.1	B1.1, B1.2	B2.1, B2.2	C1.1	C1.2, C2.1
Scala ratingurilor pe termen scurt ale entităților comerciale	S-1	S-2	S-3	V-1, R-1	-	-
QIVALIO SAS (anterior Spread Research)						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Scala globală a ratingurilor pe termen scurt	SR0		SR1, SR	SR3, SR4, SR5, SRD		
EuroRating Sp. z o.o.						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings)						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	HR AAA(G)/HR AA(G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HR C(G)/HR D(G)
Scala globală a ratingurilor pe termen scurt	HR+1(G)/HR1(G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5(G), HR D(G)		
Egan-Jones Ratings Co. (EJR)						
Scala ratingurilor de credit pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt	A-1+	A-1	A-2	A-3, B, C, D		

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

Scala ratingurilor pe termen lung	AAA/AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D";
-----------------------------------	--------	---	-----	----	---	-----------------

9) Pct.I din Anexa nr.5 se completează cu punctele 1¹, 2¹, 5¹, 13¹, 17¹, cu următorul cuprins:

"1¹. Argentina

2¹. Bosnia și Herțegovina

5¹. Coreea de Sud

13¹. Macedonia de Nord

17¹. Serbia".

2. Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.112/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.183-194, art.902), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1329/2018, se modifică după cum urmează:

1) La pct.4 cuvintele "actului normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate" se substituie cu textul "Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.111/2018 (în continuare - Regulamentul nr.111/2018)";

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

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

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

4. Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii, al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.292/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.462-466, art.1775), cu modificările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1389/2018, se modifică după cum urmează:

1) Pct.42 se modifică după cum urmează: "Se va considera că persoana are o reputație bună dacă nu există motive obiective și demonstrabile pentru a sugera altfel, în special luând în considerare informațiile relevante disponibile cu privire la circumstanțele și/sau situațiile prevăzute la punctele 43-45.";

2) Pct.45 primul alineat după textul "din ultimii 10 ani" se va completa cu textul "inclusiv în cazul în care persoana dată în această perioadă a obținut/deținut aprobarea/confirmarea/numirea/permisiunea pentru îndeplinirea uneia dintre funcțiile menționate la punctul 3, în virtutea unui act normativ sau a unui act permisiv, emis de Banca Națională a Moldovei/o autoritate de supraveghere a sectorului financiar.";

3) Pct.60 după prima propoziție se completează cu o propoziție cu următorul cuprins: "În cazul membrilor organului de conducere interviul este obligatoriu."

5. Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.322 din 20.12.2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.1-5 art.56), cu modificările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1400/2018, se modifică după cum urmează:

În clauza de armonizare după textul "art.86" se completează cu textul " , art.87, ";

În Regulament:

1) Pct.4, conform ordinii alfabeticе, se completează cu următoarea noțiune:

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

2) Se completează cu pct.8¹, 8² și 8³ cu următorul cuprins:

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

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

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

1) au abilitățile comportamentale necesare, și anume:

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

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

c) capacitatea de a nu fi influențat/ă de "gândirea de grup", adică de opiniile celorlalți membri fără realizarea de analize proprii aferente subiectului abordat.

2) nu se află în conflicte de interese de natură să împiedice capacitatea de a-și îndeplini sarcinile în mod independent și obiectiv."

3) La pct.16:

sbp. 1) cuvintele "în ultimul an calendaristic" se substituie cu textul "în ultimii 5 ani";

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

sbp. 4) cuvintele "de control asupra băncii" se substituie cu textul "de deținere în bancă în mărime de cel puțin 5% din capitalul acesteia";

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

5) Pct.98 se completează cu textul "Banca va informa nu mai târziu de 5 zile lucrătoare Banca Națională a Moldovei despre orice conflict de interese identificat, care poate avea un impact asupra gândirii independente a unui membru al organului de conducere, inclusiv cu privire la măsurile de atenuare luate.";

6) La pct.241:

a) sbp. 2) după cuvintele "să le promoveze" se completează cu cuvintele "inclusiv categoriile de credit negarantate și/sau garantate parțial";

b) sbp. 4) după cuvintele "relație de afaceri cu banca" se completează cu textul " , a graficului de rambursare a sumei de bază a activelor, care urmează a fi stabilit corespunzător specificului de

activitate și/sau scopului activului, fiind justificat economic în raport cu fluxurile de numerar ale debitorului";

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

"7¹) limitele de acoperire cu garanții reale pe categoriile de credit garantate parțial, precum și limitele ponderii creditelor negarantate și/sau garantate parțial în totalul portofoliului de credite, inclusiv pe tipuri de debitori sau tipuri de produse, care să fie corelate cu apetitul la riscul de credit și profilul de risc al băncii";

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

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

"Secțiunea 11

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

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

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

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

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

"**391¹.** Banca va informa Banca Națională a Moldovei cu privire la orice informație care poate afecta negativ caracterul adecvat al unui membru al organului de conducere de îndată ce a luat cunoștință de o astfel de informație, dar nu mai târziu de 5 zile lucrătoare.";

11) La pct.393 după cuvintele "reglementările sale interne" se completează cu cuvintele "întocmite în limba română";

12) La pct.394:

a) prima propoziție se completează cu cuvintele "informația întocmită în limba română, după cum urmează";

b) sbp. 1) textul "în termen de 15 zile lucrătoare" se substituie cu textul "în termen de 20 zile lucrătoare", iar după cuvintele "documente întocmite" se completează cu textul "/aprobate";

14) În anexa nr.2¹, pct.1 sbp. 2) va avea următorul cuprins "2) elementele bilanțiere și extrabilanțiere sunt tratate la valoarea de înregistrare în contabilitate, netă de provizioanele recunoscute ca atare în situațiile financiare. Pentru expuneri se utilizează valoarea determinată conform pct.5 și respectiv pct.6 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.111/2018;".

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

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

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

3) În anexa 1:

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

b) la compartimentul "Modalitatea de calculare a anumitor indicatori" textul " , principiul II – lichiditatea curentă" se exclude și se completează cu textul "14¹ Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate se calculează conform Regulamentului privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.44/2020".

7. Pct. 23 din Regulamentul cu privire la auditul situațiilor financiare și auditul în alte scopuri al băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.118/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.183-194, art.908), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1328/2018, va avea următorul cuprins:

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

8. La pct.41 din Regulamentul privind creditarea responsabilă a consumatorilor de către bănci aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.101/2022 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.164 – 169, art.661), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1719 din 26 mai 2022, sintagma "minim garantat al salariului în sectorul real" se substituie cu sintagma "salariului minim pe țară".

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

10. Pct.4 și 8 din prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

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

12. Băncile, în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a pct.5 din prezenta hotărâre, astfel cum este specificat la pct.11, vor evalua adecvarea la nivel colectiv a membrilor consiliului băncii utilizând criteriile de evaluare a independenței membrului consiliului băncii prevăzute la pct.16 din Regulamentul nr.322/2018 în redacția modificată potrivit prezentei hotărâri și vor întreprinde măsurile necesare pentru conformarea băncii cerinței stipulate la pct.15 din regulamentul menționat.

**PREȘEDINTELE
COMITETULUI EXECUTIV**

Octavian ARMAȘU

Nr.275. Chișinău, 29 decembrie 2022.