ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 76
от 26.03.2026

О внесении изменений в некоторые нормативные акты Национального банка Молдовы (собственные средства банков и требования к капиталу)

(в силу 01.07.2027, за исключением некоторых положений согласно пкт.4)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 146-147 ст. 262 от 02.04.2026

* * *

На основании ст. 60-62 Закона о деятельности банков № 202/2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 434-439, ст.727), с последующими изменениями, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Настоящее постановление:

- **частично перекладывает** (перекладывает ст.27 (1) – (2), ст.28 (1) и (3), ст.29 (1) - (5), ст.32 (1) – (2), 33 (3), ст.36 (1) п. d), k), m), n) и (5), ст.40, ст. 45, ст. 47a, 47b, 47c, ст.52 (1) п. p) – r), ст.54 (1) п.e), ст.62 п. d) и последнее предложение, ст.63 (1) п. a), n) –p), ст.64 (1), ст.72a, ст.72b (1) – (2) и последнее предложение, (3), (7), ст. 72c-72d, ст.72e (2) – (3), (5), ст.72f, ст.72j (1) – (2), ст.72l, ст.73(3), ст.76 (1) – (3), ст.77(1) п. b) и (2), ст.78 первое предложение, (4) п. d) и e), ст.78a, ст.79a, ст.84(1) и II-ое предложение ст.85 (1) и (3), ст.87(1) и (3), ст.92 (3), (4) п. a) и (5), ст.94) **Регламент № 575/2013** Европейского парламента и Совета от 26 июня 2013 года о пруденциальных требованиях к кредитным организациям и инвестиционным обществам и о внесении изменений в Регламент (ЕС) № 648/2012, опубликованный в Официальном журнале Европейского Союза L 176 от 27 июня 2013 года, CELEX: 32013R0575, с последними изменениями, внесенными Регламентом (ЕС) 2024/1623 Европейского парламента и Совета от 31 мая 2024 года;

- **частично перекладывает** (перекладывает ст.4-7, ст.8, ст.9, ст.12, ст.13a, ст. 20 (2), ст.21, ст25, ст.26, ст.30 (1) и (3), ст.30a, ст.30b, ст.31, ст.32a, ст.34a) **Делегированный регламент (ЕС) № 241/2014** Комиссии от 7 января 2014 года, дополняющий Регламент (ЕС) № 575/2013 Европейского парламента и Совета о технических нормативных стандартах в отношении требований к собственным средствам и приемлемым обязательствам, применимых к учреждениям, опубликованный в Официальном журнале Европейского Союза L 074 от 14 марта 2014 года, CELEX: 32014R0241, с последними изменениями, внесенными Регламентом (ЕС) 2023/827 Комиссии от 11 октября 2022 года;

- **перекладывает Делегированный регламент (ЕС) № 523/2014** Комиссии от 12 марта 2014 года, дополняющий Регламент (ЕС) № 575/2013 Европейского парламента и Совета в отношении технических нормативных стандартов, определяющих, что представляет собой тесную связь между стоимостью обеспеченных облигаций учреждения и стоимостью его активов опубликованный в Официальном журнале Европейского Союза L 148 от 20 мая 2014 года, CELEX: 32014R0523.

1. Пункт 7 Регламента о классификации активов и условных обязательств, утвержденного Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 231/2011 (Официальный монитор Республики Молдова, 2011, № 216-221, ст. 2007), зарегистрированной в Министерстве юстиции Республики Молдова под № 856 1 декабря 2011 года, дополнить текстом «с учетом неблагоприятных подверженностей, вычтенных в соответствии с Регламентом о собственных

средствах банков и требованиях капитала, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 109/2018г.».

2. В Постановлении Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 109/2018 об утверждении Регламента о собственных средствах банков и требованиях капитала (Официальный монитор Республики Молдова, 2018, nr.183-194, ст.899), зарегистрированного в Министерстве юстиции Республики Молдова под № 1332/2018, внести следующие изменения:

2.1. В формуле гармонизации постановления текст «Закона о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 г.» заменить текстом «Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995 г.» и текст «Закона о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017 г.» заменить текстом «Закона о деятельности банков № 202/2017 г.», а слова «и дополнениями» исключить;

2.2. В варианте на русском языке текст остается без изменений.

2.3. Формулу гармонизации изложить в следующей редакции:

„- ст.4 (1) п.(102)-(104), п.(107)-(114), п.(117)-(120), п.(122), п.(126), п.(128), ст.25, ст.26 (1)-(3),ст.27 ст.28, ст.29, ст.30, ст.31, ст.32, ст.33-39, ст.40, ст.41-48, ст.50-75, ст.76, ст.77-79, ст.79a, ст.81, ст.82, ст.84 части (1), (3) и (5), ст.85 части (1), (3) и (5), ст.86, ст.87 части (1) и (3), ст.88, ст.92-94 ст.99 (1) Регламента № 575/2013 Европейского Парламента и Совета от 26 июня 2013 о пруденциальных требованиях к кредитным организациям и инвестиционным фирмам, вносящего изменения в Регламент (ЕС) № 648/2012, опубликованный в Официальном журнале Европейского Союза № L 176 от 27 июня 2013, измененного Регламентом (ЕС) 2024/1623 Европейского парламента и Совета от 31 мая 2024 года, вносящего изменения в Регламент (ЕС) № 575/2013 в отношении требований, касающихся кредитного риска, риска переоценки кредита, операционного риска, рыночного риска, а также в отношении минимального порога требований к капиталу;

- ст.2-7, ст.7a, ст.7b (1), ст.8, ст.9, ст.12-15a (1)-(2), ст.15b-16 (1), ст.20-23, ст.24a (1), ст.25-31, ст.32a, ст.33 и ст.34a части (1), (3)-(7) делегированного Регламента (ЕС) № 241/2014 Комиссии от 7 января 2014 о дополнении Регламента (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета о технических стандартах регулирования для собственных фондов в случае учреждений, опубликованный в Официальном журнале Европейского Союза № L 148/4 от 20 мая 2014 года;

- Делегированного регламента (ЕС) 2015/923 Комиссии от 11 марта 2015 года, вносящего изменения в Регламент (ЕС) № 241/2014 о дополнении Регламента (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета о технических нормативных стандартах в отношении требований к собственным средствам для учреждений, опубликованном в Официальном журнале Европейских сообществ № L 135 от 2 июня 2015 года;

- ст.2 Делегированного регламента (ЕС) № 523/2014 Комиссии от 12 марта 2014 года, дополняющего Регламент (ЕС) № 575/ 2013 Европейского Парламента и Совета в отношении технических нормативных стандартов для определения того, что составляет тесную связь между стоимостью обеспеченных облигаций учреждения и стоимостью активов учреждения, опубликованный в Официальном журнале Европейского Союза L 148 от 20 мая 2014 г., CELEX: 32014R0523.».

2.4. В пункте 1 слова «в расчет собственных средств» дополнить словами «и приемлемых обязательств».

2.5. В пункте 4:

2.5.1. текст «Законом о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017 г.» заменить текстом «Законом о деятельности банков № 202/2017 (далее - Закон № 202/2017)»;

2.5.2. после понятия «активы пенсионного фонда с установленными вознаграждениями» добавляется понятие «прочие капитальные инструменты» со следующим содержанием:

«**прочие капитальные инструменты** — капитальные инструменты, выпущенные организациями финансового сектора, которые не могут рассматриваться как инструменты первого уровня обыкновенных акций, инструменты первого уровня или инструменты второго уровня, собственные средства первого уровня, относящиеся к страховым компаниям, дополнительные собственные средства первого уровня, относящиеся к страховым компаниям, собственные средства второго уровня,

относящиеся к страховым компаниям, или собственные средства третьего уровня, относящиеся к страховым компаниям;»

2.5.3. понятие «косвенное владение» изложить в следующей редакции:

«**косвенное владение** — любая подверженность перед субъектом-посредником, который владеет подверженностью в отношении инструментов капитала, выпущенных субъектом финансового сектора, или по обязательствам, выпущенным банком, в случае которой, если бы стоимость инструментов капитала, выпущенных субъектом финансового сектора, или обязательств, выпущенных банком, была выведена за пределы баланса, убытки, понесенные в результате этим банком, не отличались бы существенно от убытков, которые он понес бы в результате прямого владения этими инструментами капитала, выпущенными субъектом финансового сектора, или этими обязательствами, выпущенными банком;»;

2.5.4. в понятии «синтетическое владение» дополнить словами «или от стоимости обязательств, выпущенных банком»;

2.5.5. в понятии «элементы, которые могут быть распределены» текст «в то время как данные потери и резервы» заменить текстом «соответствующие прибыль, потери и резервы»;

2.5.6. после понятия «элементы, которые могут быть распределены» дополнить понятиями «резолюционный субъект», «специализированный орган по реструктуризации задолженности» и «резолюционная группа» со следующим содержанием:

«резолюционный субъект - резолюционный субъект в соответствии с определением, содержащимся в Законе № 232/2016 об оздоровлении банков и банковской резолюции (далее – «Закон № 232/2016»);

специализированный орган по реструктуризации задолженности - банк, который в течение предыдущего финансового года совокупно выполнил следующие условия как на индивидуальной, так и на консолидированной основе:

1) основной деятельностью банка является приобретение, управление и реструктуризация неблагоприятных подверженностей в соответствии с четким и эффективным внутренним процессом принятия решений, внедренным его руководящим органом;

2) балансовая стоимость собственных выданных кредитов, определенная без учета каких-либо корректировок на кредитный риск, не превышает 15 % от общей суммы его активов;

3) не менее 5 % от балансовой стоимости, определенной без учета каких-либо корректировок на кредитный риск по собственным выданным кредитам, составляют полное или частичное рефинансирование или корректировку соответствующих условий либо приобретенных проблемных кредитов, которые квалифицируются как мера реструктуризации, вызванная финансовыми трудностями, в соответствии с пунктами 67^{13}-67^{16};

4) общая стоимость активов банка не превышает эквивалент в леях 20 млрд евро;

5) банк постоянно поддерживает показатель стабильного чистого финансирования на уровне не менее 130%;

6) депозиты до востребования банка не превышают 5 % от общей суммы пассивов банка.

Специализированный орган по реструктуризации задолженности незамедлительно в письменной форме уведомляет Национальный банк Молдовы в случае, если одно или несколько из указанных условий перестают выполняться.

резолюционная группа – резолюционная группа в соответствии с определением, содержащимся в Законе № 232/2016;».

2.6. Заголовок Главы II дополнить словами «И ПРИЕМЛЕМЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА».

2.7. В пункте 7 текст «26-29» заменить текстом «25^{1}-29».

2.8. Дополнить пунктом 9^{1} следующего содержания:

«**9^{1}.** Собственные средства и приемлемые обязательства банка представляют собой сумму его собственных средств и приемлемых обязательств после вычета сумм, указанных в пункте 109^{21}.”.

2.9. Дополнить пунктом 16^{1} следующего содержания:

«**16^{1}.** В соответствии с подпунктом 2) пункта 16 только та часть инструмента капитала, которая была полностью оплачена, может считаться основным инструментом собственных средств 1-го уровня.».

2.10. Дополнить пунктами 19^{1} и 19^{2} следующего содержания:

«**19[1].** Условие, предусмотренное в пункте e) подпункта 8) пункта 16, считается выполненным, несмотря на то, дочернее предприятие является стороной соглашения о перечислении прибыли и убытков с материнского предприятия, в соответствии с которым дочернее предприятие обязано перечислять, по итогам составления своей годовой финансовой отчетности, свой годовой результат материнскому предприятию, если совокупно выполняются следующие условия:
1) материнское предприятие владеет 90% или более прав голоса и капитала дочернего предприятия;
2) материнское предприятие и дочернее предприятие расположены в Республике Молдова или в одном и том же государстве-члене Европейского Союза;
3) соглашение было заключено в целях налогообложения;
4) при составлении годовой финансовой отчётности дочернее предприятие вправе уменьшить размер выплат, направляя всю свою прибыль или её часть в собственные резервы или в фонды для покрытия общих банковских рисков до осуществления каких-либо выплат материнскому предприятию;
5) материнское предприятие обязано, в соответствии с соглашением, полностью возместить дочернему предприятию все ее убытки;
6) соглашение подлежит периоду предварительного уведомления, согласно которому соглашение может быть расторгнуто только до конца финансового года, причем расторжение вступает в силу не ранее начала следующего финансового года, не затрагивая обязательства материнского предприятия полностью возместить дочернему предприятию все убытки, понесенные в течение текущего финансового года.

19[2]. В случае если банк заключил соглашение о перечислении прибыли и убытков в соответствии с пунктом 19[1], он незамедлительно уведомляет об этом в письменной форме Национальный банк Молдовы и представляет копию соглашения. Кроме того, банк незамедлительно информирует Национальный банк Молдовы о любых изменениях, внесенных в соглашение о перечислении прибыли и убытков, а также о его расторжении. Банк не должен заключать более одного соглашения о перечислении прибыли и убытков.».

2.11. Часть 1 главы III дополнить подчастью 2[1] следующего содержания:

«Подчасть 2[1]

Инструменты капитала, выпущенные взаимными обществами, кооперативными кредитными организациями, сберегательными учреждениями или аналогичными учреждениями в рамках элементов собственных средств первого уровня

23[1]. К элементам основных собственных средств первого уровня относятся любые инструменты капитала, выпущенные обществом в соответствии с его уставными положениями, при условии соблюдения следующих требований:
1) общество относится к типу, определенному в соответствии с применимым национальным законодательством, и компетентные органы государства считают, что оно соответствует критериям одного из следующих видов:
a) взаимное общество;
b) кооперативная кредитная организация;
c) сберегательное учреждение;
d) аналогичное учреждение;
2) выполняются условия, предусмотренные в подчасти 2, и условия изменения, изложенные в пунктах 23[3] -23[8].

23[2]. Определённый вид предприятия, признанный в соответствии с применимым национальным законодательством, считается взаимным обществом, кооперативной кредитной организацией, сберегательным учреждением или аналогичным учреждением в смысле настоящего Регламента в соответствии с условиями, изложенными в приложении 3[1].

23[3]. Инструменты капитала, выпущенные взаимными обществами, кооперативными кредитными организациями, сберегательными учреждениями и аналогичными учреждениями, квалифицируются в качестве инструментов основных собственных средств первого уровня только при соблюдении условий, предусмотренных в подчасти 2, с изменениями, вытекающими из применения настоящей подчасти.

23^4. Для целей пункта 23^3 должны быть выполнены следующие условия, касающиеся выкупа инструментов капитала:
1) общество имеет право отказать в выкупе инструментов, за исключением случаев, когда это запрещено в соответствии с применимым национальным законодательством;
2) в случае, если отказ учреждения от выкупа инструментов запрещен в соответствии с применимым национальным законодательством, положения, регулирующие инструменты, предоставляют обществу возможность ограничить их выкуп;
3) отказ от выкупа инструментов или ограничение выкупа инструментов, в зависимости от обстоятельств, не может являться событием невыплаты для данного общества.
23^5. Инструменты капитала могут предусматривать ограничение или ограничительный уровень максимальных выплат только в том случае, если такое ограничение или ограничительный уровень предусмотрены применимым национальным законодательством или уставом общества.
23^6. Если инструменты капитала предоставляют владельцу права на резервы общества в случае неплатежеспособности или ликвидации, которые ограничиваются номинальной стоимостью таких инструментов, такое ограничение применяется в равной степени к держателям всех прочих инструментов собственных средств первого уровня, выпущенных данным обществом.
23^7. Условие, указанное в пункте 23^6, не ограничивает возможность для взаимного общества, кооперативной кредитной организации, сберегательного учреждения или аналогичного учреждения включать в состав основных собственных средств первого уровня инструменты, не предоставляющие держателю права голоса и отвечающие совокупно следующим условиям:
1) требования держателей инструментов без права голоса в случае неплатежеспособности или ликвидации общества соразмерны доле, которую эти инструменты без права голоса занимают в общем объеме инструментов основных собственных средств первого уровня;
2) инструменты на основании других критериев относятся к категории инструментов основных собственных средств первого уровня.
23^8. Если инструменты капитала предоставляют их владельцам право на требование в отношении активов общества в случае неплатежеспособности или ликвидации, которое является фиксированным или ограниченным, такое ограничение применяется в равной степени ко всем держателям инструментов основных собственных средств первого уровня, выпущенных общества.».

2.12. В части 2 главы III «Пруденциальные фильтры, связанные с хеджированием денежных потоков, изменения размера собственных задолженностей, и дополнительные корректировки стоимости»:

2.12.1. в названии части после слов «связанные с» дополнить текстом «секьюритизированными активами,»;

2.12.2. часть 2 дополнить пунктами 25^1 и 25^2 следующего содержания:
«**25^1.** Банк исключает из состава любого элемента собственных средств любое увеличение собственного капитала в соответствии с системой бухгалтерского учета, которое возникает в результате секьюритизации активов, включая следующее:
1) такое увеличение, связанное с будущим доходом от маржи, которое приводит к получению банком прибыли от продажи;
2) если банк является инициатором секьюритизации, чистую прибыль, полученную от капитализации будущих доходов от секьюритизированных активов, обеспечивающих улучшение кредитного качества позиций в рамках секьюритизации.
25^2. В соответствии с подпунктом 1) пункта 25^1 значение понятия «прибыль от продажи» приведено в приложении 1.».

2.13. Дополнить пунктами 27^1 - 27^3 следующего содержания:
«**27^1.** Без ущерба для подпункта 2) пункта 26 банки могут включать сумму прибылей и убытков, связанных с их обязательствами, в собственные средства, если совокупно выполняются следующие условия:
1) обязательства имеют форму облигаций и соответствуют условиям, указанным в статье 112 Закона о рынке капитала № 171/2012, применимых на дату их выпуска, либо являются обеспеченными облигациями в соответствии с нормативными актами об обеспеченных облигациях;

2) изменения стоимости активов и обязательств банка обусловлены теми же изменениями качества кредитов банка;
3) существует тесная связь между стоимостью облигаций, указанных в подпункте 1), и стоимостью активов банка;
4) существует возможность погашения ипотечных кредитов путем выкупа облигаций, финансирующих ипотечные кредиты, по рыночной или номинальной стоимости.
27^2. В смысле подпункта 3) пункта 27^1 считается, что тесная связь существует, когда совокупно выполняются следующие условия:
1) любое изменение справедливой стоимости облигаций, выпущенных банком, приводит в любой момент к эквивалентным изменениям справедливой стоимости активов, лежащих в основе этих облигаций.
2) ипотечные кредиты, лежащие в основе облигаций, выпущенных банком для финансирования кредитов, могут в любой момент быть погашены путем выкупа облигаций по рыночной стоимости или по номинальной стоимости;
3) существует прозрачный механизм определения справедливой стоимости ипотечных кредитов и облигаций.
Определение стоимости ипотечных кредитов включает расчет справедливой стоимости опциона на поставку.
Связь не считается тесной, если в соответствии с подпунктами 1)-3) в результате изменений стоимости облигаций или базовых ипотечных кредитов с встроенным опционом на поставку возникает чистая прибыль или чистый убыток.
27^3. Для целей пункта 27^2 «опция поставки» означает возможность погасить ипотечный кредит путем выкупа обеспеченной облигации по рыночной стоимости или по номинальной стоимости в соответствии с подпунктом 4) пункта 27^1.».

2.14. В пункте 30:

2.14.1. подпункт 2) дополнить текстом «, за исключением программного обеспечения, оцененного с учетом принципа осторожности, стоимость которого не подвергается негативному воздействию в результате процедуры резолюции, несостоятельности или ликвидации банка»;

2.14.2. дополнить подпунктом 3^1) следующего содержания:
«3^1) для банков, рассчитывающих взвешенные по риску суммы подверженностей с использованием подхода, основанного на внутренних рейтинговых моделях (подход IRB), дефицит по IRB, где это применимо, рассчитанный в соответствии с нормативным актом Национального банка Молдовы, касающимся учета кредитного риска в соответствии с подходом IRB;»;

2.14.3. подпункт 6), после текста «финансового сектора» дополнить текстом «, если эти субъекты и банк имеют взаимные владения,»;

2.14.4. в подпункте 9) слова «дополнительные собственные средства» заменить текстом «элементы дополнительных собственных средств»;

2.14.5. подпункт 10) изложить в следующей редакции:
«10) размер подверженности, относящийся к следующим элементам, которые квалифицируются для весового коэффициента риска 1000% тогда, когда банк вычитывает размер соответствующей подверженности из размера элементов основных собственных средств первого уровня в качестве альтернативы при применении весового коэффициента риска 1000%:

a) квалифицированные владения вне финансового сектора;

b) позиции секьюритизации в соответствии с Регламентом о пруденциальном подходе к секьюритизации, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 221/2025;

c) неполных сделок в соответствии с Регламентом об отношении к риску расчета/поставки для банков, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 115/2018 (далее — Регламент № 115/2018);

d) позиций из корзины рисков, для которых банк не может определить весовой коэффициент риска с применением подхода IRB, в соответствии с нормативным актом Национального банка Молдовы, касающимся учета кредитного риска по подходу IRB;

e) подверженности в виде единиц или акций, находящихся в организациях коллективного инвестирования (ОКИ), которым присваивается весовой коэффициент риска 1000% в соответствии с Регламентом № 111/2018.»;

2.14.6. дополнить подпунктами 12) и 13) следующего содержания:

«12) применимая сумма недостаточного покрытия по неблагоприятным подверженностям;

13) в отношении обязательства по минимальной стоимости, указанного в Регламенте № 111/2018, любая сумма, на которую текущая рыночная стоимость единиц или акций, находящихся в ОКИ, составляющих основу обязательства с минимальной стоимостью, ниже текущей стоимости обязательства с минимальной стоимостью и в отношении которой банк еще не признал уменьшение элементов основных собственных средств первого уровня.».

2.15. Дополнить пунктом 31^1 следующего содержания:

«**31^1**. В смысле подпункта 12) пункта 30, в порядке исключения из пунктов 6717–6726, после письменного уведомления Национального банка Молдовы применимый размер недостаточного покрытия по неблагоприятным подверженностям, приобретенным специализированным органом по реструктуризации долга, равен нулю. Исключение, предусмотренное в настоящем пункте, применяется на индивидуальной основе, а в случае групп, в которых все банки квалифицируются как специализированные органы по реструктуризации долга, — на консолидированной основе.».

2.16. Дополнить пунктом 37^1 следующего содержания:

«**37^1**. В смысле подпункта 2) пункта 30, программное обеспечение, оцененное с учетом принципа осторожности, стоимость которого не подвергается негативному воздействию в результате процедуры резолюции, несостоятельности или ликвидации банка, определяется путем применения пруденциального подхода, основанного на амортизации для целей пруденциального регулирования, рассчитанной в соответствии с приложением № 4^1.».

2.17. Пункт 46, текст «Регламентом о подходе к кредитному риску согласно стандартизованному подходу, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 111 от 24 мая 2018 г. (далее – Регламент № 111/2018)» заменить текстом «Регламентом № 111/2018 или в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы, касающимися подхода кредитного риска для банков в соответствии с подходом, основанным на внутренних рейтинговых моделях, в зависимости от обстоятельств,».

2.18. В подчасти 5 «Вычет активов пенсионного фонда с договорными выплатами» части 3 главы III:

2.18.1. название подчасти 5 изложить в следующей редакции:

«***Вычет отрицательных сумм, полученных в результате расчета суммы ожидаемых убытков и активов пенсионного фонда с договорными выплатами»***;

2.18.2. дополнить пунктом 46^1 следующего содержания:

«**46^1.** Сумма, подлежащая вычету в соответствии с подпунктом 3^1) пункта 30 не уменьшается за счет увеличения суммы отложенных налоговых активов, основанных на будущей прибыльности, или за счет других дополнительных налоговых эффектов, которые могут возникнуть в случае, если резервы достигнут уровня ожидаемых убытков, указанного в разделе «суммы ожидаемых убытков» нормативных актов Национального банка Молдовы, касающихся отношения к кредитному риску в соответствии с подходом, основанным на внутренних рейтинговых моделях.».

2.19. Пункт 48 дополнить текстом «или в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы, касающимися подхода кредитного риска для банков в соответствии с подходом, основанным на внутренних рейтинговых моделях, в зависимости от обстоятельств».

2.20. Пункт а) подпункта 1) пункта 55 изложить в следующей редакции:

«а) дата погашения короткой позиции совпадает с датой погашения длинной позиции, наступает после этой даты или остаточный срок погашения короткой позиции составляет не менее одного года;».

2.21. В подпункте 1) пункта 56:

2.21.1. в пункте а) текст «пункты 26-29» заменить текстом «пункты 25^1-29»;

2.21.2. в пункте b) текст «10) и 11)» заменить текстом «пунктах b) - e) подпункта 10 и пунктах 11) - 13)».

2.22. В пункте 59 после текста «Регламента № 111/2018» дополнить текстом «или в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы, касающимися подхода кредитного риска для банков в соответствии с подходом, основанным на внутренних рейтинговых моделях».

2.23. В подпунктах 1) и 2) пункта 63:

2.23.1. в пункте a) текст «пунктов 26-29» заменить текстом «пункты 25^1-29»;

2.23.2. в пункте b) текст «10) и 11)» заменить текстом «пунктах b) - e) подпункта 10 и пунктах 11) - 13)».

2.24. В подпункте 1) пункта 64 текст «пунктов 26-30» заменить текстом «пунктов 25^1-30».

2.25. Часть 3 главы III дополнить подчастями 11 и 12 следующего содержания:

***«Подчасть* 11**

Неблагоприятные подверженности и меры по реструктуризации в связи с финансовыми трудностями

67^1. В значении подпункта 12) пункта 30 термин «подверженность» включает любой из следующих элементов, при условии, что они не входят в торговый портфель банка:

1) долговой инструмент, включая долговую ценную бумагу, ссуду, аванс и депозит до востребования;

2) предоставленное кредитное обязательство, предоставленная финансовая гарантия или любое другое предоставленное обязательство, независимо от того, является ли оно отзывным или безотзывным, за исключением неиспользованных кредитных линий, которые могут быть аннулированы безоговорочно, в любое время и без уведомления, или которые влекут за собой автоматическое аннулирование вследствие ухудшения кредитоспособности дебитора.

67^2. В значении подпункта 12) пункта 30 величина подверженности по долговому инструменту представляет собой его балансовую стоимость, рассчитанную без учета корректировок, связанных с кредитным риском, дополнительных корректировок стоимости в соответствии с подпунктом 1) пункта 28 и сумм, вычтенных в соответствии с подпунктом 12) пункта 30, других вычетов из собственных средств, связанных с подверженностью, или частичных выводов за баланс, произведенных банком после последней классификации подверженности как неблагоприятной.

67^3. В значении подпункта 12) пункта 30 величина подверженности по долговому инструменту, приобретенному по цене ниже суммы задолженности должника, включает разницу между ценой покупки и суммой задолженности дебитора.

67^4. В значении подпункта 12) пункта 30 величина подверженности по данному кредитному обязательству, предоставленной финансовой гарантии или любого другого обязательства, как указано в подпункте 2) пункта 67^1 представляет собой его номинальную стоимость, которая отражает максимальную подверженность банка кредитному риску без учета какой-либо обеспеченной или необеспеченной защиты кредита. Номинальная стоимость кредитного обязательства представляет собой неиспользованную сумму, которую банк обязался предоставить, а номинальная стоимость предоставленной финансовой гарантии представляет собой максимальную сумму, которую субъект мог бы выплатить в случае обращения к гарантии.

67^5. Номинальная стоимость, указанная в пункте 67^4, не учитывает специфические корректировки на кредитный риск, дополнительные корректировки стоимости в соответствии с подпунктом 1) пункта 28 и суммы, вычтенные в соответствии с подпунктом 12) пункта 30, а также другие уменьшения собственных средств, связанные с данной подверженностью.

67^6. В значении подпункта 12) пункта 30 следующие подверженности классифицируются как неблагоприятные:

1) подверженность, которая считается невыплаченной в соответствии с частью 3 главы III Регламента № 111/2018;

2) подверженность, которая считается обесцененной в соответствии с системой бухгалтерского учета;

3) подверженность, подлежащая испытательному сроку в соответствии с пунктом 67^{12}, когда предоставляются дополнительные меры по реструктуризации в связи с финансовыми затруднениями или когда подверженность просрочена более чем на 30 дней;
4) подверженность в форме обязательства, которое, в случае его исполнения или иного использования, вероятно, не будет погашено в полном объеме без обращения к вещным гарантиям;
5) подверженность в форме финансовой гарантии, которая может быть исполнена получателем гарантии, в том числе в случае, если гарантированная подверженность отвечает критериям, позволяющим считать ее неблагоприятной.

67^{7}. В соответствии с подпунктом 1) пункта 67^{6}, если у банка имеются балансовые риски по отношению к заемщику, просроченные более чем на 90 дней и составляющие более 20% от общей суммы балансовых рисков по отношению к данному заемщику, все балансовые и внебалансовые подверженности по отношению к данному заемщику считаются неблагоприятными.

67^{8}. Подверженности, к которым не были применены меры по реструктуризации в связи с финансовыми затруднениями, перестают классифицироваться как неблагоприятные в значении подпункта 1) пункта 67^{6}, если совокупно выполняются следующие условия:
1) подверженность соответствует критериям, применяемым банком для прекращения классификации в качестве обесцененной подверженности в соответствии с системой бухгалтерского учета или в качестве просроченной подверженности в соответствии с частью 3 главы III Регламента 111/2018;
2) положение заемщика улучшилось настолько, что банк убежден в том, что погашение, вероятно, будет произведено в полном объеме и в срок;
3) у заемщика нет просроченной задолженности более 90 дней.

67^{9}. Классификация неблагоприятной подверженности в качестве основного средства, удерживаемого для продажи, в соответствии с системой бухгалтерского учета не приводит к прекращению классификации данной подверженности как неблагоприятной в смысле подпункта 12) пункта 30.

67^{10}. Неблагоприятные подверженности, в отношении которых были применены меры по реструктуризации в связи с финансовыми трудностями, перестают классифицироваться как неблагоприятные в значении подпункта 12) пункта 30, если совокупно выполняются следующие условия:
1) подверженности перестали находиться в ситуации, которая привела бы к их классификации как неблагоприятных в соответствии с пунктом 67^{6};
2) прошел как минимум один год с даты принятия мер по реструктуризации в связи с финансовыми трудностями или с даты классификации подверженностей как неблагоприятных, с учетом более поздней даты;
3) не осталось никакой задолженности в результате мер по реструктуризации в связи с финансовыми трудностями, и банк, на основании анализа финансового положения заемщика, считает приемлемой вероятность того, что подверженность будет погашена в полном объеме и в срок.

67^{11}. Полное и своевременное погашение можно считать вероятным, если должник своевременно и регулярно производил выплаты в размере, равном любой из следующих сумм:
1) сумма, которая оставалась задолженностью до принятия меры по реструктуризации в связи с финансовыми трудностями, если такая задолженность имела место;
2) сумма, которая была выведена за баланс в результате меры по реструктуризации в связи с финансовыми трудностями, если задолженности не было.

67^{12}. Если неблагоприятная подверженность перестала классифицироваться как неблагоприятная в соответствии с пунктом 67^{10}, на такую задолженность распространяется испытательный срок до тех пор, пока не будут совокупно выполнены следующие условия:
1) прошло не менее двух лет с даты, когда подверженность, к которой были применены меры реструктуризации в связи с финансовыми трудностями, было переклассифицировано как исполняемое;
2) в течение не менее половины испытательного периода, которому подвергалась подверженность, производились регулярные и своевременные платежи, которые привели к выплате значительной совокупной суммы, относящейся к основной сумме или процентам;
3) ни одна из подверженностей в отношении данного заемщика не просрочена более чем на 30 дней.

67^{13}. Термин «мера по реструктуризации в связи с финансовыми трудностями» означает уступку, предоставленную банком должнику, который сталкивается или может столкнуться с трудностями при

выполнении своих финансовых обязательств. Уступка может привести к убыткам для кредитора и подразумевает одно из следующих действий:
1) изменение условий задолженности, при условии, что такое изменение не было бы предоставлено, если бы заемщик не испытывал трудностей с выполнением своих финансовых обязательств
2) полное или частичное рефинансирование взятого на себя обязательства, если такое рефинансирование не было бы предоставлено, если бы должник не столкнулся с трудностями в выполнении своих финансовых обязательств.

67[14]. По крайней мере, следующие ситуации считаются мерами реструктуризации в связи с финансовыми трудностями:
1) новые договорные условия являются более благоприятными для заемщика, чем предыдущие договорные условия, в случае если заемщик сталкивается или может столкнуться с трудностями при выполнении своих финансовых обязательств;
2) новые договорные условия являются более благоприятными для заемщика, чем договорные условия, предлагаемые банком заемщикам с аналогичным профилем риска на данный момент, в случае, если заемщик сталкивается или может столкнуться с трудностями при выполнении своих финансовых обязательств;
3) в соответствии с первоначальными договорными условиями подверженность была классифицирована как неблагоприятная до изменения договорных условий или была бы признана неблагоприятной, если бы договорные условия не были изменены;
4) эта мера приводит к полному или частичному списанию задолженности;
5) банк утверждает применение положений, позволяющих заемщику изменить условия договора, при этом подверженность была классифицирована как неблагоприятная до применения этих положений или была бы классифицирована как неблагоприятная, если бы эти положения не были применены;
6) на момент предоставления кредита или в период, близкий по времени к предоставлению кредита, заемщик произвел выплаты основной суммы или процентов по другому кредиту, полученному в том же банке, который был классифицирован как неблагоприятная подверженность или был бы классифицирован как неблагоприятная подверженность, если бы не были произведены указанные выплаты;
7) изменение договорных условий предполагает погашение за счет реализации вещных гарантий, если такое изменение представляет собой уступку.

67[15]. Следующие обстоятельства указывают на то, что меры по реструктуризации, возможно, были приняты в связи с финансовыми трудностями:
1) по первоначальному договору просрочка платежа превышала 30 дней по крайней мере один раз в течение трех месяцев, предшествовавших его изменению, или просрочка превысила бы 30 дней в случае отсутствия изменения;
2) на момент заключения кредитного договора или в период, близкий по времени к заключению кредитного договора, заемщик производил выплаты основной суммы или процентов по другому кредиту, полученному в том же банке, который просрочен на 30 дней по крайней мере один раз в течение трех месяцев, предшествовавших предоставлению нового кредита;
3) банк утверждает применение положений, позволяющих заемщику изменять условия договора, и подверженность просрочена на 30 дней или была бы просрочена на 30 дней, если бы эти положения не были применены.

67[16]. В целях пунктов 67[13]-67[15] трудности, с которыми сталкивается заемщик при выполнении своих финансовых обязательств, оцениваются на уровне заемщика с учетом всех юридических лиц, входящих в группу заемщика и включенных в консолидированную отчетность группы, а также всех физических лиц, контролирующих данную группу.

Подчасть 12

Вычет по неблагоприятным подверженностям

67[17]. В соответствии с подпунктом 12) пункта 30 банки определяют применимый размер недостаточного покрытия отдельно для каждой проблемной ссуды, который подлежит вычету из элементов основных собственных средств первого уровня путем вычета суммы, определенной в

подпункте 2), из суммы, определенной в подпункте 1), если сумма, указанная в подпункте 1), превышает сумму, указанную в подпункте 2):
1) сумма следующих элементов:
a) необеспеченная часть каждой неблагоприятной подверженности, если таковая имеется, умноженная на применимый коэффициент, указанный в пункте 67[20];
b) обеспеченная часть каждой неблагоприятной подверженности, если таковая имеется, умноженная на применимый коэффициент, указанный в пункте 67[21];
2) сумма следующих элементов, при условии, что они относятся к одной и той же неблагоприятной подверженности:
a) специальные корректировки на кредитный риск;
b) дополнительные корректировки стоимости в соответствии с пунктом 28;
c) прочие вычеты из собственных средств;
d) для банков, рассчитывающих взвешенные по риску суммы подверженностей с использованием подхода, основанного на внутренних рейтинговых моделях, абсолютная величина сумм, вычтенных в соответствии с подпунктом 3[1]) пункта 30, относящаяся к неблагоприятной подверженности, когда абсолютная величина, приходящаяся на каждую неблагоприятную подверженность, определяется путем умножения сумм, вычтенных в соответствии с подпунктом 3[1]) пункта 30 на процентную долю суммы ожидаемых убытков по неблагоприятной подверженности в общей сумме ожидаемых убытков по подверженностям, находящимся в состоянии невыполнения обязательств, или по подверженностям, не находящимся в состоянии невыполнения обязательств, в зависимости от обстоятельств;
e) если неблагоприятная подверженность была приобретена по цене ниже суммы задолженности должника, разница между ценой покупки и суммой задолженности должника;
f) суммы, выведенные банком за пределы баланса после классификации подверженности как неблагоприятной.
67[18]. Гарантированная часть неблагоприятной подверженности — это та часть подверженности, которая, в целях расчета требований к собственным средствам в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы, касающимися учета кредитного риска и методов снижения кредитного риска, считается покрытой финансируемой или нефинансируемой защитой кредита либо полностью и в полном объеме обеспеченной залогом.
67[19]. Необеспеченная часть неблагоприятной подверженности соответствует разнице, если таковая имеется, между стоимостью подверженности, указанной в пункте 67[1], и обеспеченной частью подверженности, если таковая имеется.
67[20]. В целях пункта a) подпункта 1) пункта 67[17] применяются следующие факторы:
1) 0,35 для необеспеченной части неблагоприятной подверженности — применяется в течение периода с первого по последний день третьего года после классификации подверженности как неблагоприятной;
2) 1 для необеспеченной части неблагоприятной подверженности — применяется начиная с первого дня четвертого года после классификации подверженности как неблагоприятной.
67[21]. В целях пункта b) подпункта 1) пункта 67[17] применяются следующие факторы:
1) 0,25 для обеспеченной части неблагоприятной подверженности – применяется в течение периода с первого по последний день четвертого года после классификации подверженности как неблагоприятной;
2) 0,35 для обеспеченной части неблагоприятной подверженности – применяется в течение периода с первого по последний день пятого года после классификации подверженности как неблагоприятной;
3) 0,55 для обеспеченной части неблагоприятной подверженности – применяется в течение периода с первого по последний день шестого года после классификации подверженности как неблагоприятной;
4) 0,70 для части неблагоприятной подверженности, обеспеченной недвижимым имуществом в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы, касающимися учета кредитного риска и методов снижения кредитного риска, или являющейся жилищным кредитом, обеспеченным приемлемым поставщиком защиты, как указано в пункте 36 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 112/2018 (далее – Регламент № 112/2018) – применяется в течение периода, охватывающего период с первого по последний день седьмого года после классификации подверженности как неблагоприятной;

5) 0,80 для части неблагоприятной подверженности, обеспеченной иным финансовым или нефинансовым кредитным обеспечением в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы, касающимися учета кредитного риска – применяется в течение периода с первого по последний день седьмого года после классификации подверженности как неблагоприятной;
6) 0,80 для части неблагоприятной подверженности, обеспеченной недвижимым имуществом в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы, касающимися подхода к кредитному риску и техник снижения кредитного риска, или являющейся жилищным кредитом, обеспеченным приемлемым поставщиком защиты, указанным в пункте 36 Регламентом № 112/2018 — применяется в течение периода, охватывающего период с первого по последний день восьмого года после классификации подверженности как неблагоприятной;
7) 1 для части неблагоприятной подверженности, обеспеченной иным финансовым или нефинансовым средством защиты кредита в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы, касающимися подхода к кредитному риску и техник снижения кредитного риска – применяется с первого дня восьмого года после классификации подверженности как неблагоприятной;
8) 0,85 для части неблагоприятной подверженности, обеспеченной недвижимым имуществом в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы, касающимися подхода к кредитному риску и техник снижения кредитного риска, или являющейся жилищным кредитом, обеспеченным приемлемым поставщиком защиты, указанным в пункте 36 Регламентом № 112/2018 – применяется в течение периода, охватывающего период с первого по последний день девятого года после классификации подверженности как неблагоприятной;
9) 1 для части неблагоприятной подверженности, обеспеченной недвижимым имуществом в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы, касающимися подхода к кредитному риску и техник снижения кредитного риска, или являющейся жилищным кредитом, обеспеченным приемлемым поставщиком защиты, указанным в пункте 36 Регламентом № 112/2018 — применяется с первого дня десятого года после классификации подверженности как неблагоприятной.

67[22]. В отступление от пункта 67[21], следующие коэффициенты применяются к той части неблагоприятной подверженности, которая обеспечена или контргарантирована приемлемым поставщиком защиты, указанным в подпунктах 1)-2) пункта 36 Регламента № 112/2018, неблагоприятные подверженности, которые получили бы весовой коэффициент риска 0% в соответствии с Регламентом № 111/2018:
1) 0 для обеспеченной части неблагоприятной подверженности – применяется в течение периода от одного до семи лет после классификации подверженности как неблагоприятной; и
2) 1 для обеспеченной части неблагоприятной подверженности, которая применяется начиная с первого дня восьмого года после классификации подверженности как неблагоприятной, за исключением случаев, когда приемлемый поставщик защиты согласился выполнить в полном объеме и в соответствии с первоначальным графиком платежей все платежные обязательства заемщика перед учреждением, в этом случае применяется коэффициент 0 для гарантированной части неблагоприятной подверженности.

67[23]. В отступление от пункта 67[21], часть неблагоприятной подверженности, обеспеченной или застрахованной официальным агентством по кредитованию экспорта, исключается из требований, предусмотренных в настоящей подчасти.

67[24]. В отступление от пункта 67[20], если в отношении подверженности была принята мера по реструктуризации в связи с финансовыми затруднениями в течение периода от одного до двух лет с момента ее классификации как неблагоприятной, коэффициент, применимый в соответствии с пунктом 67[20] на дату принятия меры по реструктуризации в связи с финансовыми затруднениями, применяется в течение дополнительного периода в один год.

67[25]. В отступление от пункта 67[21] если в отношении подверженности была принята мера по реструктуризации в связи с финансовыми затруднениями в период от двух до шести лет после ее классификации как неблагоприятной, коэффициент, применимый в соответствии с пунктом 67[21] на дату принятия меры по реструктуризации в связи с финансовыми затруднениями, применяется в течение дополнительного периода в один год.

67[26]. Положения пунктов 67[24] и 67[25] применяются только в отношении первой меры по реструктуризации, связанной с финансовыми трудностями, которая была принята после классификации подверженности как неблагоприятной.».

2.26. В пункте 70:

2.26.1. подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«1) инструменты выпускаются непосредственно банком и оплачиваются в полном объеме. Только часть инструмента капитала, которая была оплачена в полном объеме, может считаться инструментом дополнительных собственных средств первого уровня;»;

2.26.2. в подпункте 2) слово «приобретаются» заменить словом «удерживаются»;

2.26.3. в подпункте 3) слова «приобретение инструментов» заменить словами «приобретение права собственности на инструменты»;

2.26.4. в подпункте 8) слова «опций покупки» заменить текстом «опций на досрочный выкуп, включая опционы покупки (колл)»;

2.26.5. подпункт 10) изложить в следующей редакции:

«10) положения, регулирующие инструменты, не указывают прямо или подразумевая, что опционы покупки (колл) будут исполнены или что инструменты будут погашены или выкуплены, в зависимости от обстоятельств, банком в случаях, отличных от неплатежеспособности или ликвидации банка, и банк не делает никаких других упоминаний на этот счет;»;

2.26.6. подпункт 16) признать утратившим силу;

2.26.7. дополнить пунктами 17)-20) следующего содержания:

«17) если эмитент расположен в третьей стране и был определен в качестве участника резолюционной группы, резолюционный орган которой расположен в Республике Молдова или в государстве-члене Европейского Союза, либо если эмитент расположен в государстве-члене Европейского Союза, законодательство или договорные положения, регулирующие инструменты, требуют, чтобы при принятии резолюционным органом решения об осуществлении полномочий по снижению балансовой стоимости и конвертации, упомянутых в статьях 219–225 Закона № 232/2016, сумма основного долга инструментов должна быть уменьшена на постоянной основе или инструменты должны быть конвертированы в инструменты основных собственных средств первого уровня;

18) если эмитент расположен в третьей стране и не был определен в качестве участника резолюционной группы, резолюционный орган которой расположен в государстве-члене Европейского Союза, законодательство или договорные положения, регулирующие данные инструменты, требуют, чтобы по решению соответствующего органа третьей страны сумма основного долга инструментов была окончательно уменьшена или инструменты были конвертированы в инструменты основных собственных средств первого уровня;

19) если эмитент расположен в третьей стране и был определен в качестве участника резолюционной группы, резолюционный орган которой расположен в государстве-члене Европейского Союза или на его территории, либо если эмитент расположен в государстве-члене Европейского Союза, инструменты могут выпускаться на основании законодательства третьей страны или иным образом подпадать под действие законодательства третьей страны только в том случае, если в соответствии с таким законодательством осуществление полномочий по уменьшению балансовой стоимости и конвертации, упомянутых в статьях 219–225 Закона № 232/2016, является действительным и подлежит исполнению на основании положений устава или юридически обязательных договорных положений, признающих решение или иные действия по уменьшению балансовой стоимости или конвертации;

20) эти инструменты не являются предметом соглашений о компенсации или взаимной компенсации, которые могли бы повлиять на их способность покрывать убытки.».

2.27. В пункте 71:

2.27.1. в вводной части текст «и подпункта 8) пункта 97,» заменить текстом « , подпункта 8) пункта 97, а также и подпункта 7) пункта 109[5]», и после слов «инструмент капитала» добавить слова «или пассив»;

2.27.2. в подпункте 1) после слова «инструмент» дополнить словами «или пассив»;

2.27.3. в подпункте 3) после слова «инструмента» дополнить словами «или пассива»;

2.27.4. дополнить подпунктами 4), 5) и 6) следующего содержания:

«4) опцион покупки, привязанный к увеличению кредитного спреда инструмента или обязательства в случае, если опцион покупки (колл) не исполняется;
5) опцион покупки (колл), связанный с изменением базовой ставки в случае, если кредитный спред по второй базовой ставке превышает первоначальную ставку выплаты за вычетом ставки свопа;
6) опцион повторного размещения, связанный с увеличением кредитного спреда инструмента или обязательства либо с изменением базовой ставки, если кредитный спред по отношению ко второй базовой ставке превышает первоначальную ставку выплаты за вычетом ставки свопа в случае, если инструмент или обязательство не размещается повторно на рынке.».

2.28. Пункт 73 дополнить подпунктом 5) следующего содержания:
«5) если инструменты дополнительных собственных средств первого уровня были выпущены дочерним обществом, расположенным в третьей стране, порог в 6,5 % или выше, указанный в подпункте 1), рассчитывается в соответствии с внутренним законодательством данной третьей страны или договорными положениями, регулирующими данные инструменты, при условии, что такие положения являются по крайней мере эквивалентными требованиям, предусмотренным в настоящей части.».

2.29. В подпункте 6) пункта 81 текст «№ 110 от 24.05.2018» заменить текстом «№ 110/2018».

2.30. Пункт a) подпункта 1) пункта 90 изложить в следующей редакции:
«a) дата погашения короткой позиции совпадает с датой погашения длинной позиции, наступает после этой даты или остаточный срок погашения короткой позиции составляет не менее одного года;».

2.31. В подпункте 1) пункта 91:
2.31.1. в пункте a) текст «26-29» заменить текстом «25^1-29»;
2.31.2. в пункте b) текст «10) и 11)» заменить текстом «пункты b) - e) пункта 10) и пункты 11) - 13)».

2.32. В пункте 96:
2.32.1. подпункт 1) дополнить текстом «и в мере, указанной в пункте 98»;
2.32.2. дополнить подпунктом 4) следующего содержания:
«4) превышение по IRB, до налогообложения, где это уместно, в размере до 0,6 % от взвешенных по риску сумм подверженностей, рассчитанных в соответствии с нормативным актом Национального банка Молдовы, касающимся отношения к кредитному риску в соответствии с подходом, основанным на внутренних рейтинговых моделях, для банков, рассчитывающих взвешенные по риску суммы подверженностей в соответствии с подходом, основанным на внутренних рейтинговых моделях.».

2.33. Дополнить пунктом 96^1 следующего содержания:
«**96^1.** Инструменты, указанные в подпункте 1) пункта 96 не квалифицируются в качестве элементов основных собственных средств первого уровня или элементов дополнительных собственных средств первого уровня.».

2.34. В пункте 97:
2.34.1. подпункт 1) изложить в следующей редакции:
«1) инструменты выпускаются или, в соответствующих случаях, субординированные обязательства приобретаются непосредственно банком и погашаются в полном объеме. Только та часть инструмента капитала, которая была полностью погашена, может считаться инструментом собственных средств второго уровня;»;
2.34.2. в подпункте 4) слова «полностью субординировано требованиям всех несубординированных кредиторов» заменить словами «имеющие приоритет ниже любого требования по приемлемым пассивным инструментам»;
2.34.3. в подпункте 9) слова «покупки или досрочного возврата» заменить словами «досрочного погашения, включая опционы колл»;
2.34.4. в подпункте 10) слова «досрочно» и или, по необходимости, получения» исключить;
2.34.5. подпункт 14) изложить в следующей редакции:
«14) если эмитент расположен в третьей стране и был определен в качестве участника резолюционной группы, резолюционный орган которой расположен в Республике Молдова или в государстве-члене

Европейского Союза, либо если эмитент расположен в государстве-члене Европейского Союза, законодательство или договорные положения, регулирующие инструменты, требуют, чтобы при принятии резолюционным органом решения об осуществлении полномочий по снижению балансовой стоимости и конвертации, упомянутых в статьях 219–225 Закона № 232/2016, сумма основного долга инструментов должна быть уменьшена на постоянной основе или инструменты должны быть конвертированы в инструменты основных собственных средств первого уровня;»;

2.34.6. дополнить подпунктами 15), 16) и 17) следующего содержания:

«15) если эмитент расположен в третьей стране и не был определен в качестве участника резолюционной группы, резолюционный орган которой расположен в государстве-члене Европейского Союза, законодательство или договорные положения, регулирующие данные инструменты, требуют, чтобы по решению соответствующего органа третьей страны сумма основного долга инструментов была окончательно уменьшена или инструменты были конвертированы в инструменты основных собственных средств первого уровня;

16) если эмитент расположен в третьей стране и был определен в качестве участника резолюционной группы, резолюционный орган которой расположен в Республике Молдова или в государстве-члене Европейского Союза, либо если эмитент расположен в государстве-члене Европейского Союза, инструменты могут выпускаться на основании законодательства третьей страны или иным образом подпадать под действие законодательства третьей страны только в том случае, если в соответствии с таким законодательством осуществление полномочий по уменьшению балансовой стоимости и конвертации, упомянутых в статьях 219–225 Закона № 232/2016, является действительным и подлежит исполнению на основании положений устава или юридически обязательных договорных положений, признающих аннулирование или иные действия по уменьшению балансовой стоимости или конвертации;

17) эти инструменты не являются предметом соглашений о компенсации или взаимной компенсации, которые могли бы повлиять на их способность покрывать убытки.».

2.35. Дополнить пунктом 97^1 следующего содержания:

«97^1. Общая сумма инструментов собственных средств второго уровня с остаточным сроком погашения более пяти лет считаются элементами собственных средств второго уровня.».

2.36. В подпункте 1) пункта 98 слова «номинальный размер» заменить словами «балансовая стоимость».

2.37. Пункт 100 дополнить подпунктом 5) следующего содержания:

«5) сумма элементов, подлежащих вычету из приемлемых пассивов, превышающая объем приемлемых пассивов банка.».

2.38. В пункте 104 пункт a) подпункта 1) изложить в следующей редакции:

«a) дата погашения короткой позиции совпадает с датой погашения длинной позиции или наступает после этой даты, либо остаточный срок погашения короткой позиции составляет не менее одного года;».

2.39. В пункте b) подпункта 1) пункта 105 текст «10) и 11)» заменить текстом «пункты b) - e) пункта 10) и пункты 11) - 13)».

2.40. Дополнить Главой V^1 следующего содержания:

«Глава V^1

ПРИЕМЛЕМЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

***Часть* 1**

Элементы и инструменты приемлемых обязательств

***Подчасть* 1**

Элементы приемлемых обязательств

109^1. Элементы приемлемых обязательств, за исключением тех, которые относятся к одной из категорий исключенных обязательств, указанных в пункте 109^2, и в пределах, указанных в пунктах 109^{12}-109^{16}, включают:

1) инструменты приемлемых обязательств, если выполняются условия, предусмотренные в пунктах 109^{4}-109^{11}, приемлемых пассивов, если выполняются условия, предусмотренные в пунктах 1094–10911, в той мере, в какой они не могут рассматриваться как элементы основных собственных средств первого уровня, элементы дополнительных собственных средств первого уровня или элементы собственных средств второго уровня;
2) инструменты собственных средств второго уровня со сроком погашения не менее одного года, в той мере, в какой они не могут рассматриваться в качестве элементов собственных средств второго уровня в соответствии с пунктом 98.

109^{2}. Следующие обязательства исключаются из элементов приемлемых обязательств:
1) депозиты, гарантированные в соответствии с Законом о гарантировании депозитов в банках № 160/2023 (далее — Закон № 160/2023);
2) депозиты до востребования и краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения менее одного года;
3) часть приемлемых депозитов физических лиц, микропредприятий, а также малых и средних предприятий, превышающая уровень покрытия, указанный в Законе № 160/2023;
4) депозиты, которые были бы приемлемыми депозитами физических лиц, микропредприятий и малых и средних предприятий, если бы они не были открыты через отделения, расположенные за пределами Республики Молдова или государств-членов Европейского Союза, или через банки, расположенные в Республике Молдова;
5) обеспеченные обязательства, включая обеспеченные облигации и обязательства в форме финансовых инструментов, используемых для хеджирования рисков, которые являются неотъемлемой частью портфеля хеджирования и которые в соответствии с национальным законодательством обеспечены аналогично обеспеченным облигациям, при условии, что все обеспеченные активы, связанные с портфелем хеджирования обеспеченных облигаций, остаются незатронутыми, отделенными и обладающими достаточными средствами, а также исключая любую часть обеспеченного долга или долга, обеспеченного вещным правом, которая превышает стоимость активов, залога, права удержания или вещного права, обеспечивающего его;
6) любые обязательства, возникающие в связи с хранением активов клиентов или денежных средств клиентов, включая активы клиентов или денежные средства клиентов, хранящиеся от имени организаций коллективного инвестирования, при условии, что такой клиент защищен в соответствии с применимым законодательством о несостоятельности;
7) любое обязательство, вытекающее из доверительных отношений между резолюционным органом или любой из её дочерних обществ (в качестве доверительного управляющего) и другим лицом (в качестве бенефициара), при условии, что данный бенефициар находится под защитой в соответствии с применимым законодательством о неплатежеспособности или гражданским законодательством;
8) задолженность перед банками, за исключением задолженности перед организациями, входящими в ту же группу, с первоначальным сроком погашения менее семи дней;
9) задолженность с остаточным сроком погашения менее семи дней перед:
a) системами или операторами систем, назначенными в соответствии с Законом об окончательности расчетов платежных системах и системах расчетов по финансовым инструментам № 183/2016;
b) участниками определенной системы, назначенными в соответствии с Законом об окончательности расчетов в платежных системах и системах расчетов по финансовым инструментам № 183/2016, а также обязательства, возникающие в результате участия в такой системе; или
c) центральными контрагентами (ЦКА) из третьих стран, признанными в соответствии с нормативными актами, касающимися рыночной инфраструктуры;
10) задолженность перед:
a) работником в отношении заработной платы, пенсионных выплат или других форм накопленного фиксированного вознаграждения, за исключением переменной составляющей вознаграждения, не регулируемой коллективным трудовым договором, а также за исключением переменной составляющей вознаграждения персонала, уполномоченного принимать на себя существенные риски, как указано в статье 39 Закона № 202/2017;

b) коммерческим кредитором, когда задолженность возникает в результате поставки банку или материнскому обществу товаров или услуг, имеющих решающее значение для повседневной деятельности учреждения или материнского общества, включая ИТ-услуги, коммунальные услуги, а также аренду, обслуживание и ремонт рабочих помещений;
c) налоговыми и органами социального страхования, при условии, что такая задолженность считается привилегированной задолженностью в соответствии с применимым законодательством;
d) системы гарантирования вкладов, когда задолженность возникает из взносов, подлежащих уплате в соответствии с Законом № 160/2023;
11) задолженность, возникающая из производных финансовых инструментов;
12) задолженность, возникающая из долговых инструментов со встроенными производными финансовыми инструментами.

109[3]. В целях подпункта 12) пункта 109[2], долговые инструменты, содержащие опционы досрочного погашения, которые осуществляются по усмотрению эмитента или держателя, а также долговые инструменты с переменной процентной ставкой, производные от широко используемой базовой ставки, такой как Euribor, не считаются исключительно на основании этих характеристик долговыми инструментами со встроенными производными финансовыми инструментами.

Подчасть 2
Инструменты приемлемых пассивов

109[4]. Долговые обязательства считаются инструментами приемлемых обязательств, если они соответствуют условиям, предусмотренным в настоящей подчасти, и только в той мере, в какой это указано в настоящей подчасти.

109[5]. Долговые обязательства считаются инструментами приемлемых обязательств, если совокупно выполняются следующие условия:
1) обязательства выпущены непосредственно или, в зависимости от обстоятельств, получены непосредственно банком и оплачены в полном объеме. Только те части обязательств, которые были оплачены в полном объеме, могут считаться приемлемыми инструментами пассивов;
2) обязательства не находятся в собственности:
a) банка или организации, входящей в ту же группу урегулирования;
b) предприятия, в котором банк имеет прямую или косвенную долю участия, состоящую во владении, непосредственно или посредством контроля, не менее 20% прав голоса или капитала данного предприятия;
3) приобретение права собственности на долговые обязательства не финансируется прямо или косвенно организацией по урегулированию неплатежеспособности;
4) требование по основной сумме задолженности, в соответствии с положениями, регулирующими данные инструменты, полностью подчиняется требованиям, вытекающим из исключенных обязательств, упомянутых в пункте 109[2]. Требование о подчинении считается выполненным в любом из следующих случаев:
a) в договорных положениях, регулирующих обязательства, указано, что в случае процедур несостоятельности, как они определены в Законе № 232/2016, требование по основной сумме инструментов имеет более низкий приоритет по сравнению с требованиями, вытекающими из любого из исключенных обязательств, упомянутых в пункте 109[2];
b) в применимом законодательстве указывается, что в случае процедур принудительной ликвидации банка, как они определены в Законе № 232/2016, требование по основной сумме инструментов имеет более низкий приоритет по сравнению с требованиями, вытекающими из любого из исключенных обязательств, упомянутых в пункте 109[2];
c) инструменты выпущены резолюционным органом, в балансе которого отсутствуют исключенные обязательства, указанные в пункте 109[2], имеющие равный или более низкий приоритет по сравнению с приемлемыми обязательственными инструментами;
5) обязательства не гарантированы и не являются предметом гарантии или иного соглашения, повышающего приоритет погашения задолженности, со стороны любого из следующих субъектов:
a) банка или ее дочерних обществ;
b) материнского общества банка или его дочерних обществ;

c) любого предприятия, имеющего тесные связи с организациями, указанными в подпунктах a) и b);
6) обязательства не являются предметом соглашений о зачете или взаимном зачете, которые могли бы повлиять на их способность поглощать убытки в случае резолюции;
7) положения, регулирующие обязательства, не содержат никаких стимулов для осуществления опциона на покупку (колл) или досрочного погашения, или, в зависимости от обстоятельств, досрочного погашения их основной суммы банком, за исключением случаев, указанных в пункте 109^{15};
8) обязательства не подлежат выкупу держателями инструментов до срока погашения, за исключением случаев, указанных в пункте 109^{14};

9) при условии соблюдения пунктов 109^{15} и 109^{16}, если обязательства включают одну или несколько опционов досрочного погашения, включая опционы покупки (колл), опционы осуществляются по усмотрению исключительно эмитента, за исключением случаев, предусмотренных в пункте 109^{14};
10) опционы на покупку (колл) могут быть исполнены, а обязательства могут быть досрочно погашены или выкуплены только при выполнении условий, предусмотренных в пунктах 119–119^{1} и 125^{1}–125^{3};
11) положения, регулирующие обязательства, не указывают явно или косвенно, что опционы на покупку (колл) будут исполнены или что обязательства будут предметом досрочного выкупа или погашения, в зависимости от обстоятельств, со стороны организации по урегулированию неплатежеспособности в случаях, отличных от неплатежеспособности или ликвидации банка, и банк не делает никаких других упоминаний в этом отношении;
12) положения, регулирующие обязательства, не предоставляют держателю права на досрочное погашение будущих запланированных выплат процентов или основной суммы, за исключением случаев неплатежеспособности или ликвидации резолюционного субъекта;
13) уровень выплат процентов или дивидендов, в зависимости от случая, по обязательствам не изменяется на основании кредитного качества резолюционного субъекта или его материнской компании;
14) соответствующая договорная документация и, в случае необходимости, проспект эмиссии содержат явную ссылку на возможное осуществление полномочий по снижению балансовой стоимости и конвертации упомянутых в статьях 219–225 Закона № 232/2016.
109^{6}. В целях подпункта 4) пункта 109^{5}, если какая-либо часть из исключенных обязательств, упомянутых в пункте 109^{2}, является субординированной по отношению к обычным необеспеченным требованиям в соответствии с Законом о ликвидации банков № 550/1995, в частности, вследствие того, что они принадлежат кредитору, имеющему тесные связи с должником, поскольку кредитор является или был акционером, находится в отношениях контроля или групповых отношениях, является членом руководящего органа или связан с любым из указанных лиц, подчиненность не оценивается по отношению к требованиям, вытекающим из этих исключенных обязательств.
109^{7}. В дополнение к обязательствам, указанным в пункте 109^{5}, Национальный банк Молдовы в качестве органа резолюции может разрешить признание обязательств в качестве приемлемых пассивов на совокупную сумму, не превышающую 3,5 % от общей суммы подверженности риску, при условии, что:
1) были выполнены все условия, предусмотренные в пунктах 109^{5} и 109^{6}, за исключением условия, предусмотренного в подпункте 4) пункта 109^{5};
2) обязательства имели равный приоритет с исключенными обязательствами самого низкого ранга, указанными в пункте 109^{2}, за исключением исключенных обязательств, которые являются субординированными по отношению к обычным необеспеченным требованиям, указанным в пункте 109^{6}; и
3) включение соответствующих обязательств в состав приемлемых пассивов не должно создавать значимых рисков удовлетворения судебных исков или обоснованных требований о возмещении убытков в соответствии с оценкой резолюционного органа в отношении принципа, упомянутого в пункте g) подпункта (1) статьи 61 и статье 266 Закона № 232/2016.
109^{8}. Национальный банк Молдовы в качестве органа резолюции может разрешить считать обязательства приемлемыми пассивами в дополнение к обязательствам, указанным в пунктах 109^{5} и 109^{6}, при условии, что:

1) банк не имеет разрешения включать в приемлемые пассивы обязательства, указанные в пункте 109^7;
2) все условия, предусмотренные в пунктах 109^5 и 109^6, за исключением условия, предусмотренного в подпункте 4) пункте 109^5 выполняются;
3) обязательства должны иметь ранг, равный или выше, чем исключенные обязательства самого низкого ранга, указанные в пункте 109^2, за исключением исключенных обязательств, подчиненных обычным необеспеченным требованиям, указанных в пункте 109^6;
4) в балансе банка сумма исключенных обязательств, указанных в пункте 109^2, которые имеют равный или более низкий приоритет по сравнению с соответствующими обязательствами в случае неплатежеспособности, не должна превышать 5 % от суммы собственных средств и приемлемых обязательств банка;
5) включение соответствующих обязательств в приемлемые пассивы не должно создавать значительного риска судебных исков, разрешенных в пользу истца, или обоснованных требований о возмещении убытков, в соответствии с оценкой резолюционного органа в отношении принципа, упомянутого в пункте g) части (1) ст.61 и статье 266 Закона № 232/2016.

109^9. Национальный банк Молдовы, в качестве органа резолюции, может разрешить банку включать обязательства, указанные в пунктах 109^7 и 109^8, исключительно в качестве приемлемых пассивов.

109^{10}. Национальный банк Молдовы обеспечивает, чтобы орган, выполняющий функции резолюции, и орган, выполняющий функции надзора, консультировались друг с другом при рассмотрении вопроса о выполнении условий, предусмотренных в настоящей подчасти.

109^{11}. Характер и допустимые формы косвенного финансирования приемлемых пассивных инструментов определены в приложении 2.

Подчасть 3
Амортизация инструментов приемлемых обязательств

109^{12}. Приемлемые пассивные инструменты с остаточным сроком погашения не менее одного года рассматриваются в полном объеме как элементы приемлемых пассивов.

109^{13}. Приемлемые пассивные инструменты с остаточным сроком погашения менее одного года не считаются элементами приемлемых пассивов.

109^{14}. В смысле пунктов 109^{12}-109^{13}, если инструмент приемлемых обязательств включает опцион на досрочное погашение по инициативе держателя, который может быть реализован до первоначально указанного срока погашения инструмента, срок погашения инструмента определяется как самая ранняя возможная дата, когда его держатель может реализовать опцион на досрочное погашение и потребовать выкупа или возврата инструмента.

109^{15}. В смысле пунктов 109^{12}-109^{13}, если инструмент приемлемых обязательств включает в себя стимул для эмитента к использованию опциона досрочного погашения, опциона выкупа, опциона возврата средств или опциона обратного выкупа до первоначально указанного срока погашения инструмента, срок погашения инструмента определяется как самая ранняя возможная дата, когда эмитент может воспользоваться этим опционом и запросить выкуп или возврат средств по инструменту.

109^{16}. В смысле пунктов 109^{12}-109^{13}, если инструмент приемлемых обязательств включает опционы на досрочное погашение, которые могут быть реализованы только по усмотрению эмитента до первоначально заявленного срока погашения инструмента, но положения, регулирующие этот инструмент, не содержат никаких стимулов для реализации опциона колл, опциона на досрочное погашение, погашения или выкупа инструмента до его срока погашения и не включают опцион на досрочное погашение или досрочное погашение по усмотрению держателей, срок погашения инструмента определяется как первоначально заявленный срок погашения инструмента.

Подчасть 4
Последствия несоблюдения условий приемлемости

109^{17}. Если условия, изложенные в пунктах 109^4-109^{11}, перестают выполняться для приемлемого инструмента обязательств, то эти обязательства немедленно перестают считаться приемлемыми инструментами обязательств.

109^{18}. Обязательства, указанные в пункте109^5, могут по-прежнему считаться приемлемыми инструментами обязательств, если они соответствуют требованиям пунктов 109^7 или 109^8 для приемлемых инструментов обязательств.

***Подчасть* 5**

Вычеты из элементов приемлемых обязательств и вычет позиций по собственным инструментам из приемлемых обязательств

109[19]. Для целей настоящей части все инструменты, имеющие равный приоритет с инструментами приемлемых обязательств, считаются инструментами приемлемых обязательств, за исключением инструментов, имеющих равный приоритет с инструментами, признанными приемлемыми обязательствами в соответствии с пунктами 109[7]-109[8].

109[20]. Для целей настоящей части банки могут рассчитывать сумму позиций в соответствующих инструментах обязательств, указанных в пункте 109[7], следующим образом:

$$h = \sum_i \left(H_i \cdot \frac{l_i}{L_i} \right)$$

где:

h= размер позиций в соответствующих инструментах обязательств, указанных в пункте109[7];

i= индекс, обозначающий банк-эмитент;

Hi= общая сумма позиций в соответствующих обязательствах банка-эмитента i в соответствии с пунктом 109[7];

l_i= сумма обязательств, включенных банком-эмитентом i в статьи допустимых обязательств в пределах, указанных в пункте 109[7], в соответствии с последней информацией, опубликованной банком-эмитентом; и

L_i= общая сумма текущих обязательств банка-эмитента i, указанных в пункте 109[7], соответствии с последней информацией, опубликованной эмитентом.

109[21]. Банки и организации, указанные в статье 1 пунктах b)–d) Закона № 232/2016 вычитают из приемлемых пассивов свои вложения в инструменты собственного капитала и приемлемые пассивы, если эти инструменты собственного капитала и приемлемые пассивы находятся во владении банка или организации, которая сама не является резолюционным органом, но является дочерним обществом резолюционного органа, или организации из третьей страны, который был бы резолюционным органом, если бы был расположен в Республике Молдова или в государстве-члене Европейского союза.

109[22]. Банки рассчитывают свои позиции на основе валовых длинных позиций, за следующими исключениями:

1) банки могут рассчитывать объем позиций на основе чистой длинной позиции при условии одновременного выполнения следующих двух условий:

a) длинные и короткие позиции относятся к одному и тому же базовому риску, а короткие позиции не связаны с каким-либо риском контрагента;

b) либо длинные, либо короткие позиции удерживаются в торговом портфеле, либо обе удерживаются вне него;

2) банки определяют сумму, подлежащую вычету в отношении прямых, косвенных и синтетических позиций по ценным бумагам, основанным на индексах, путем расчета базовой позиции по отношению к собственным приемлемым пассивам, включенным в соответствующие индексы;

3) банки могут компенсировать валовые длинные позиции по собственным приемлемым пассивным инструментам, возникающие в результате владения ценными бумагами, основанными на индексах, короткими позициями по собственным приемлемым пассивным инструментам, возникающими в результате коротких позиций по базовым индексам, в том числе в тех случаях, когда эти короткие позиции сопряжены с риском встречной позиции, при условии совокупного выполнения следующих двух условий:

a) длинные и короткие позиции относятся к одним и тем же базовым индексам;

b) либо длинные, либо короткие позиции удерживаются в торговом портфеле, либо обе удерживаются вне него.

***Подчасть* 6**

Освобождение торгового портфеля от вычетов из элементов приемлемых обязательств

109[23]. Банки могут принять решение не вычитать определённую сумму из прямых, косвенных и синтетических вложений в приемлемые пассивные инструменты, которая в совокупности и при расчёте на основе валовых длинных позиций составляет не более 5 % от базовых собственных средств первого уровня банка после применения пунктов 25[1]–32, если совокупно выполняются следующие условия:
1) позиции находятся в торговом портфеле;
2) приемлемые пассивные инструменты удерживаются в течение периода, не превышающего 30 рабочих дней.
109[24]. Суммы по элементам, которые не вычитаются в соответствии с пунктом 109[23], подпадают под требования к собственным средствам, применимые к элементам торгового портфеля.».

2.41. В Главе VI название Части 1 изложить в следующей редакции:
«***Часть* 1 *Распределения по инструментам»***.

2.42. Пункт 110 изложить в следующей редакции:
«**110.** Инструменты капитала и обязательства, в отношении которых банк имеет дискреционное право принимать решение о выплате дивидендов в иной форме, кроме денежных средств или инструментов собственного капитала, не могут считаться инструментами основных собственных средств первого уровня, инструментами дополнительных собственных средств первого уровня или инструментами собственных средств второго уровня или инструментами приемлемых обязательств, за исключением случая, когда банк получил предварительное разрешение Национального банка Молдовы.».

2.43. В пункте 111:
2.43.1. в вводной части после слова «выполняются» дополнить словом «совокупно»;
2.43.2. в подпункте 1) после слова «влияние» дополнить словом «дискреционное».

2.44. Пункт 112 изложить в следующей редакции:
«**112.** Инструменты капитала и обязательства, в отношении которых юридическое лицо, не являющееся банком-эмитентом, имеет дискреционное право решать или требовать, чтобы выплаты по таким инструментам или обязательствам производились в иной форме, кроме денежных средств или инструментов собственного капитала, не могут считаться инструментами основных собственных средств первого уровня, инструментами дополнительных собственных средств первого уровня или инструментами собственных средств второго уровня или инструментами приемлемых обязательств.».

2.45. Дополнить пунктом 112[1] следующего содержания:
«**112[1].** Национальный банк Молдовы в качестве надзорного органа консультируется со структурой, выполняющей функции резолюции, перед тем как дать предварительное разрешение, упомянутое в пункте 110.».

2.46. Пункт 113 дополнить словами «, и инструментов приемлемых обязательств».

2.47. Пункт 115 дополнить словами «и инструменты приемлемых обязательств».

2.48. Главу VI дополнить частями 2[1] и 2[2] следующего содержания:

***«Часть* 2[1]**

Владения инструментов капитала и обязательствами, основанных на индексах

118[1]. В смысле подпункта 1) пункта 51, подпункта 1) пункта 55, подпункта 1) пункта 88, подпункта 1) пункта 90, подпункта 1) пункта 102, подпункта 1) пункта 104, подпункта 1) пункта 109[22], банки могут уменьшить размер длинной позиции по инструменту капитала или обязательству на сумму, соответствующую доле в индексе, который состоит из той же базовой подверженности, которая покрывается, если совокупно выполняются следующие условия:
1) либо и покрываемая длинная позиция, и короткая позиция в индексе, используемая для покрытия данной длинной позиции, находятся в торговом портфеле, либо обе находятся за его пределами;
2) позиции, упомянутые в подпункте 1), отражаются по справедливой стоимости в балансе банка;
3) короткая позиция, упомянутая в подпункте 1), может рассматриваться как эффективное покрытие в соответствии с процедурами внутреннего контроля банка;

4) Национальный банк Молдовы проводил оценку адекватности процедур внутреннего контроля, упомянутых в подпункте 3), не реже одного раза в год и каждый раз признавал их адекватными.

118[2]. С предварительного разрешения Национального банка Молдовы банк может использовать консервативную оценку базовой подверженности в отношении инструментов капитала или обязательств, включенных в индексы, в качестве альтернативы расчету подверженности банка риску в отношении указанных элементов по одному или нескольким из следующих показателей:

1) собственные инструменты основных собственных средств первого уровня, собственные инструменты дополнительных собственных средств первого уровня, собственные инструменты собственных средств второго уровня и собственные инструменты приемлемых обязательств, включенные в индексы;

2) собственные инструменты основных собственных средств первого уровня, собственные инструменты дополнительных собственных средств первого уровня, собственные инструменты собственных средств второго уровня субъектов финансового сектора, включенные в индексы;

3) инструменты приемлемых обязательств, включенные в индексы.

118[3]. Национальный банк Молдовы предоставляет предварительное разрешение, упомянутое в пункте 118[2], только в том случае, если банк доказал, способом, который Национальный банк Молдовы считает удовлетворительным, что выполнение требований, в соответствии с приложением 1, осуществлять мониторинг своей базовой подверженности в отношении одного или нескольких элементов, указанных в пункте 118[2].

118[4]. Для получения разрешения, упомянутого в пункте 118[2], банки должны направить в Национальный банк Молдовы письменный запрос с приложением информации, указанной в пункте 118[3]. Национальный банк Молдовы рассмотрит данный запрос в течение не более 15 рабочих дней с даты получения соответствующего запроса, сопровождаемого указанными документами.

118[5]. В смысле пункта 118[2] оценка считается достаточно осторожной, если выполняется любое из следующих условий:

1) когда мандат на инвестиционную деятельность индекса предусматривает, что инструмент собственного капитала организации финансового сектора или инструмент приемлемых обязательств банка, входящего в индекс, не может превышать максимального процента от индекса, банк использует этот процент в качестве оценки стоимости владений, вычитаемых из элементов основных собственных средств первого уровня, дополнительных собственных средств первого уровня или собственных средств второго уровня, в зависимости от случая, либо из элементов основных собственных средств первого уровня в тех случаях, когда банк не может определить точный характер владения;

2) если банк не может определить максимальный процент, указанный в подпункте 1), и в случае, если индекс, как следует из мандата на инвестиционную деятельность или из другой соответствующей информации, включает инструменты собственного капитала организаций финансового сектора или инструменты приемлемых обязательств банков, банк вычитает общую стоимость владений, основанных на индексах, из элементов основных собственных средств первого уровня, дополнительных собственных средств первого уровня или собственных средств второго уровня, в зависимости от обстоятельств, либо из элементов основных собственных средств первого уровня я в случаях, когда банк не может определить точный характер владения.

118[6]. В целях пункта 118[5] применяется следующее:

1) косвенное владение, вытекающее из владения на основе индекса, включает долю индекса, инвестированную в инструменты основных собственных средств первого уровня, дополнительных собственных средств первого уровня и собственных средств второго уровня организаций финансового сектора, а также в инструменты приемлемых обязательства банков, включенные в индекс;

2) индекс включает индексные фонды, фондовые или облигационные индексы, а также любые другие схемы, в которых базовым инструментом является инструмент собственных средств, выпущенный организацией финансового сектора, или допустимый инструмент пассива, выпущенный банком.

Часть 2[2]

Оценка соответствия требованиям, предъявляемым к инструментам собственных средств и приемлемым обязательствам

118[7]. При оценке соответствия требованиям, установленным в главах I–VI, банки учитывают существенные характеристики инструментов, а не только их юридическую форму.
118[8]. При оценке существенных характеристик инструмента учитываются все соглашения, связанные с инструментами, даже если они прямо не предусмотрены в условиях самих инструментов, с тем чтобы определить, соответствуют ли совокупные экономические последствия этих соглашений цели соответствующих положений.».

2.49. В пункте 119:
2.49.1. в подпункте 1) «погашения» и «и/или» исключить;
2.49.2. в подпункте 2) после слова «покупки» дополнить текстом «колл»;
2.49.3. дополнить подпунктом 3) следующего содержания:
«3) уменьшить, распределить или переклассифицировать счета эмиссионных премий, относящиеся к инструментам собственных средств, в качестве другого элемента собственных средств.».

2.50. Дополнить пунктом 119^1 следующего содержания:
«**119^1.** Банк должен получить предварительное разрешение Национального банка Молдовы, выступающего в качестве резолюционного органа, для реализации опционов покупки (колл) или для выкупа либо погашения инструментов приемлемых обязательств, не указанных в пункте 119, до наступления их договорной даты погашения.».

2.51. В пункте 120:
2.51.1. вводную часть изложить в следующей редакции:
«Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа предоставляет банку разрешение снизить, выкупить или погасить инструменты основных собственных средств первого уровня, инструменты дополнительных собственных средств первого уровня и инструменты собственных средств второго уровня или исполнить опционы покупки, в том числе путем их замены другими инструментами собственных средств, либо снизить, распределить или переклассифицировать соответствующие счета эмиссионных премий, если банк продемонстрировал Национальному банку Молдовы, и Национальный банк Молдовы считает, на основании имеющейся информации, что:»;
2.51.2. в последней части после текста «собственных средств второго уровня» дополнить словами «или соответствующих счетов эмиссионного дохода».

2.52. Дополнить пунктом 120^1 следующего содержания:
«**120^1.** В случае если банк предоставляет достаточные гарантии своей способности функционировать с собственными средствами, объем которых превышает требования к собственным средствам, предусмотренные настоящим регламентом, включая дополнительные требования к собственным средствам, установленные Национальным банком Молдовы на основании части (5) ст. 139 Закона № 202/2017, а также требования к комбинированному буферу, установленного в Регламенте № 110/2018, Национальный банк Молдовы может предоставить соответствующему банку общее предварительное разрешение на осуществление любого из действий, предусмотренных в пункте 119, при условии соблюдения критериев, гарантирующих, что любое такое будущее действие будет осуществляться с соблюдением условий, предусмотренных в пункте 120. Данное общее предварительное разрешение предоставляется на срок, не превышающий одного года, с возможностью продления. Общее предварительное разрешение предоставляется только на определенную заранее установленную сумму, которая фиксируется Национальным банком Молдовы. В случае инструментов основного капитала первого уровня эта заранее установленная сумма не превышает 3% от соответствующей эмиссии и не превышает 10% суммы, на которую основные собственные средства первого уровня превышают сумму требований к капиталу для основных собственных средств первого уровня, предусмотренных настоящим регламентом, и дополнительных требований к собственным средствам, установленных Национальным банком Молдовы на основании части (5) ст. 139 Закона № 202/2017, а также требования к комбинированному буферу, установленного в Регламенте № 110/2018. В случае инструментов дополнительных собственных средств первого уровня или инструментов собственных средств второго уровня этот заранее установленный размер не превышает 10% соответствующей эмиссии и не превышает 3% от общей суммы инструментов дополнительных собственных средств первого уровня

или инструментов собственных средств второго уровня, в зависимости от случая, находящихся в обращении.

Национальный банк Молдовы, действуя в качестве компетентного органа, отзывает общее предварительное разрешение в случае, если банк нарушает любой из критериев, предусмотренных для выдачи данного разрешения.».

2.53. В пункте 121 после слов «замены инструментов» дополнить словами «или соответствующих счетов эмиссионных премий».

2.54. В пунктах 122, 123, вводная часть, слова «Национальный банк Молдовы» дополнить текстом «, в качестве компетентного органа,».

2.55. В пункте 123:

2.55.1. вводную часть изложить в следующей редакции:

«Национальный банк Молдовы может разрешить банкам осуществлять опционы на покупку (колл) или выкупать либо погашать инструменты дополнительных собственных средств второго уровня или инструменты собственных средств второго уровня, а также соответствующие счета эмиссионных премий в течение пяти лет с даты выпуска только в том случае, если выполняются условия, предусмотренные пунктом 120, а также одно из условий, указанных ниже:»;

2.55.2. дополнить подпунктами 3) и 4) следующего содержания:

«3) до или одновременно с действием, упомянутым в пункте 119, банк заменяет соответствующие инструменты или счета эмиссионных премий на инструменты собственных средств равного или более высокого качества на устойчивых условиях с учетом способности банка получать доход, а Национальный банк Молдовы одобрил данное действие, поскольку счел его выгодным с точки зрения пруденциального регулирования и оправданным исключительными обстоятельствами;

4) инструменты дополнительных собственных средств первого уровня или инструменты собственных средств второго уровня выкупаются в целях формирования рынка.».

2.56. В пункте 125 после слов «предварительного разрешения» дополнить текстом «/общего предварительного разрешения».

2.57. Главу VI дополнить частью 3^1 следующего содержания:

«Часть 3^1

Разрешение на уменьшение суммы по инструментам приемлемых обязательств

125^1. Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа предоставляет банку разрешение на осуществление опциона покупки (колл) или на выкуп либо погашение инструментов приемлемых обязательств, если выполняется одно из следующих условий:

1) до или одновременно с любым из действий, указанных в пункте 119^1, банк заменяет инструменты приемлемых обязательств инструментами собственных средств или инструментами приемлемых обязательств равного или более высокого качества на устойчивых условиях с учетом способности банка получать доход;

2) банк продемонстрировал, в форме, которую Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа считает удовлетворительной, что в результате действия, упомянутого в пункте 119^1, собственные средства и приемлемые обязательства банка превысят требования к собственным средствам и приемлемым обязательствам, предусмотренные настоящим регламентом и Законом № 232/2016, с маржей, которую Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа, по согласованию со структурой, осуществляющей надзорные функции, считает необходимой;

3) банк продемонстрировал, в форме, которую Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа считает удовлетворительной, что частичная или полная замена приемлемых обязательств инструментами собственных средств необходима для обеспечения соответствия требованиям к собственному капиталу, предусмотренным настоящим регламентом и Законом № 202/2017.

125^2. В случае если банк предоставляет достаточные гарантии своей способности функционировать с использованием собственных средств и приемлемых обязательств, объем которых превышает требования, установленные в настоящем регламенте, а также в Законе № 202/2017 и Законе № 232/2016,

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа, после консультации со структурой, осуществляющей надзорные функции, может предоставить данному банку общее предварительное разрешение на осуществление опционов покупки (колл) или выкуп либо погашение приемлемых обязательств, при условии соблюдения критериев, гарантирующих, что любые такие будущие действия осуществляются с соблюдением условий, предусмотренных в подпунктах 1) и 2) пункта 125^1. Данное общее предварительное разрешение предоставляется только на определенный период времени, не превышающий одного года, с возможностью продления. Общее предварительное разрешение предоставляется на определенную заранее установленную сумму, которая фиксируется Национальным банком Молдовы в качестве резолюционного органа. Национальный банк Молдовы обеспечивает, чтобы орган, выполняющий функции резолюции, информирует орган, осуществляющий функции надзора, о любом предоставленном общем предварительном разрешении.

Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа, отзывает общее предварительное разрешение в случае, если банк нарушает любой из критериев, предусмотренных для получения данного разрешения.

125^3. При оценке жизнеспособности инструментов замещения с точки зрения способности банка получать доход, упомянутой в подпункте 1) пункта 125^1 Национальный банк Молдовы в качестве резолюционного органа рассматривает, насколько соответствующие инструменты замещающего капитала или приемлемые обязательства по замещению были бы более затратными для банка, чем инструменты капитала или приемлемые обязательства, которые они заменили бы.

125^4. Устойчивые условия с учетом способности банка получать доходы в соответствии с пунктом 125^1 означают, что рентабельность банка, оцененная Национальным банком Молдовы в качестве резолюционного органа, остается устойчивой или не ухудшается после замены приемлемых обязательств инструментами собственных средств или приемлемыми обязательствами равного или более высокого качества на тот момент и в ближайшем будущем. Указанная оценка учитывает прибыльность банка в кризисных ситуациях.».

2.58. Пункт 126 изложить в следующей редакции:

«**126.** В случае если банк временно владеет инструментами капитала, обязательствами или выдал субординированные кредиты, в зависимости от обстоятельств, которые квалифицируются инструментами основных собственных средств первого уровня /собственным капиталом, инструментами дополнительных собственных средств первого уровня или инструментами собственных средств второго уровня субъекта финансового сектора либо приемлемых обязательств банка, и Национальный банк Молдовы считает, что такие вложения направлены на осуществление операции финансовой помощи, предназначенной для реструктуризации и восстановления жизнеспособности соответствующей организации или банка, Национальный банк Молдовы в качестве компетентного органа может предоставить временное исключение из применения положений по вычету, который обычно применился бы к соответствующим инструментам.».

2.59. В пункте 128, во втором предложении, после слов «финансового сектора» дополнить словами «или инструментов приемлемых обязательств».

2.60. Пункт 129 изложить в следующей редакции:

«**129.** В целях выдачи временного отступления для вычета из собственных средств и приемлемых обязательств, в зависимости от обстоятельств, Национальный банк Молдовы может считать, что владения для операции по оказанию финансовой помощи, направленной на реструктуризацию организации финансового сектора или банка, если операция осуществляется в рамках плана и утверждена Национальным банком Молдовы в качестве компетентного органа, а также если план четко определяет этапы, график, цели и уточняет взаимодействие между владениями и операцией по оказанию финансовой помощи.».

2.61. В пункте 129^4:

2.61.1. в пункте а) подпункта 1) слова «размер собственных средств» заменить текстом «в совокупности, размер собственных средств»;

2.61.2. подпункт 2) изложить в следующей редакции:

«2) миноритарная доля в дочернем обществе, выраженная в процентах от общей суммы основных собственных средств первого уровня данного предприятия.»;

2.61.3. дополнить новой частью следующего содержания:

«В порядке исключения из подпункта 1) банки могут вычесть любую из сумм, указанных в подпункте 1), после того как они докажут, удовлетворительным для Национального банка Молдовы как компетентного органа образом, что дополнительная стоимость миноритарной доли доступна для покрытия убытков на консолидированном уровне.».

2.62. В пункте 129^{5}:

2.62.1. в вводной части слова «Национальный банк Молдовы» дополнить текстом «, в качестве компетентного органа,».

2.62.2. подпункт 3), после слов «консолидирует дочернее предприятие» дополнить текстом «, которое является банком,».

2.63. Пункт 129^{11} дополнить новой частью следующего содержания:

«В порядке исключения из подпункта 1) банки могут вычесть любую из сумм, указанных в подпункте 1), после того как они докажут, удовлетворительным для Национального банка Молдовы как компетентного органа образом, что дополнительная сумма собственных средств первого уровня доступна для покрытия убытков на консолидированном уровне.».

2.64. В пункте 129^{13}:

2.64.1. подпункт 2) изложить в следующей редакции:

«2) приемлемые собственные средства предприятия, выраженные в процентах от общей суммы инструментов основных собственных средств первого уровня, элементов дополнительных собственных средств первого уровня и элементов дополнительных собственных средств второго уровня, за исключением сумм, указанных в подпунктах 3) и 4) пункта 96 данного предприятия.»;

2.64.2. дополнить новой частью следующего содержания:

«В порядке исключения из подпункта 1) банки могут вычесть любую из сумм, указанных в подпункте 1), после того как они докажут, удовлетворительным для Национального банка Молдовы как компетентного органа образом, что дополнительная сумма собственных средств доступна для покрытия убытков на консолидированном уровне.».

2.65. Дополнить пунктами 129^{15} и 129^{16} следующего содержания:

«**129^{15}.** Если Национальный банк Молдовы, как компетентный орган, предоставляет в индивидуальном порядке отступление от пруденциальных требований, как предусмотрено в пункте 13 Регламента № 101/2020, миноритарные доли, инструменты основных собственных средств первого уровня, а также инструменты собственных средств дочерних предприятий, на которые распространяется отступление, не признаются собственными средствами на консолидированном уровне.

129^{16}. В соответствии с пунктом 129^{15}, если исключение применяется к дочернему предприятию, любое материнское предприятие дочернего предприятия, на которую распространяется исключение, может включать в свои основные собственные средства первого уровня миноритарные доли участия в дочерних предприятиях этого дочернего предприятия, при условии, что для каждое из этих дочерних предприятий были выполнены расчеты, предусмотренные пунктом 129^{4}. Сумма основных собственных средств первого уровня, включенных в собственные средства на уровне материнского предприятия, не может превышать сумму, которая была бы включена, если бы дочернее предприятие не пользовалась каким-либо исключением.».

2.66. Дополнить пунктом 131^{1} следующего содержания:

«**131^{1}.** Банки рассчитывают общий размер подверженности следующим образом:

$$TREA = \max \{U\text{-}TREA; x \cdot S\text{-}TREA\}$$

где:

TREA = общий размер подверженности риску;

U-TREA = общий размер подверженности риску без учета минимального порога, рассчитанный в соответствии с пунктом 132;

S-TREA = общий размер подверженности риску согласно стандартизованному подходу, рассчитанный в соответствии с пунктом 132[1];

x = 72,5%.”.

2.67. Пункт 132 изложить в следующей редакции:

«**132.** Общий размер подверженности риску без применения минимального порога равна сумме подпунктов 1)–6) с учётом положений, предусмотренных в пункте 133:

1) размеры подверженностей с учетом кредитного риска, включая кредитный риск контрагента, а также риск снижения стоимости требования и незавершенных сделок, рассчитанные в соответствии с Регламентом № 111/2018, нормативным актом Национального банка Молдовы об отношении к кредитному риску для банков в соответствии с подходом, основанным на внутренних рейтинговых моделях, Регламентом об отношении к кредитному риску контрагента для банков, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 220/2025 (далее – Регламент № 220/2025) и Регламентом № 115/2018 в отношении всех видов деятельности банка, исключая размеры с учетом риска подверженностей торгового портфеля банка;

2) требования к собственным средствам, применимые к торговому портфелю банка в отношении рыночного риска, определенные в соответствии с Регламентом № 114/2018 и Регламентом о крупных подверженностях, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 109/2019 (далее — Регламент № 109/2019), в отношении крупных подверженностей, превышающих пределы, установленные Регламентом № 109/2019, в той мере, в какой банк может превышать указанные лимиты в соответствии с условиями данного регламента;

3) требования к собственным средствам для валютного риска и товарного риска, определенные в соответствии с Регламентом № 114/2018;

4) требования к собственным средствам для риска расчетов, определенные в соответствии с Регламентом № 115/2018;

5) требования к собственным средствам для операционного риска, определенные в соответствии с Регламентом о требованиях к собственным средствам для операционного риска для банков согласно основному подходу и стандартизированному подходу, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 311/2025;

6) требования к собственным средствам для риска корректировки кредитной оценки, рассчитанные в соответствии с Регламентом об отношении к риску корректировки стоимости кредита для банков, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 103/2020;

7) размеры подверженностей с учетом риска, определенные в соответствии с Регламентом № 220/2025, для риска контрагента, возникающего в торговом портфеле банка в отношении контрактов, перечисленных в приложении № 1 к Регламенту № 114/2018, и кредитных производных финансовых инструментов, операций выкупа, операций по предоставлению или получению ценных бумаг или товаров в заем на основе ценных бумаг или товаров, сделок по предоставлению маржинального кредита на основе ценных бумаг или товаров и сделок с длительным сроком расчета.».

2.68. Дополнить пунктом 132[1] следующего содержания:

«**132[1].** Общий размер подверженности в соответствии со стандартизированными подходами рассчитывается как сумма подпунктов 1)-7) пункта 132 с учетом положений, предусмотренных в пункте 133. В связи с этим взвешенные по риску суммы подверженностей для кредитного риска, включая кредитный риск контрагента, и риска снижения стоимости требования, указанные в подпункте 1) пункта 132, а также риска кредита контрагента, вытекающего из торгового портфеля, указанного в подпункте 7) пункта 132, рассчитываются без использования любого из следующих подходов:

1) подход, основанный на внутренних моделях для рамочных соглашений о клиринге;

2) подход, основанный на внутренних рейтинговых моделях в соответствии с нормативным актом Национального банка Молдовы об отношении к кредитному риску в соответствии с подходом, основанным на внутренних рейтинговых моделях.».

2.69. В пункте 133:

2.69.1. в вводной части текст «указанному в пункте 132.» заменить текстом «без применения минимального порога, указанного в пункте 132, и общей суммы подверженности в соответствии со стандартизированными подходами, указанной в пункте 132^1:»;

2.69.2. в подпункте 1) текст «3) и 4)» заменить текстом «3^1) – 5)».

2.70. Пункт 135 изложить в следующей редакции:

«**135.** Банки могут заменить требование к капиталу, указанное в подпункте 2) пункта 132 требованием к капиталу, рассчитанным в соответствии с пунктом 135^1 в отношении операций, связанных с торговым портфелем, при условии, что объем балансовых и внебалансовых операций, связанных с торговым портфелем, не превышает следующих пороговых значений, на основе оценки, проводимой ежемесячно с использованием данных на последний день соответствующего месяца:

1) 5% от общей суммы активов банка;

2) эквивалент в леях 50 млн евро.».

2.71. Дополнить пунктом 135^1 следующего содержания:

«**135^1.** Если выполняются оба условия, установленные в пункте 135, банки могут рассчитывать требования к собственным средствам для торгового портфеля следующим образом:

1) для контрактов, перечисленных в пункте 1 приложения 1 к Регламенту № 114/2018, контрактов, касающихся долевых ценных бумаг, упомянутых в пункте 3 указанного приложения, и кредитных производных финансовых инструментов, учреждения могут исключить соответствующие позиции из требования к собственным средствам, указанного в подпункте 2 пункта 132;

2) для позиций в торговом портфеле, кроме указанных в подпункте 1), банки могут заменить требование к собственным средствам, указанное в подпункте 2) пункта 132 требованием, рассчитанным в соответствии с подпунктом 1) пунктом 132 и пунктом 132^1.» .

2.72. Пункт 136 изложить в следующей редакции:

«**136.** При оценке объема балансовых и внебалансовых операций банки применяют следующие требования:

1) все позиции, отнесенные к торговому портфелю в соответствии с Регламентом № 114/2018, включаются в расчет, за исключением следующих:

a) позиции по валютным курсам и товарам;

b) позиции по кредитным производным финансовым инструментам, которые признаны в качестве внутреннего покрытия риска кредитного риска или риска контрагента вне торгового портфеля, а также сделки с кредитными производными финансовыми инструментами, которые полностью компенсируют рыночный риск внутреннего покрытия, как указано в Регламенте № 114/2018;

2) все позиции, включенные в расчет в соответствии с подпунктом 1), оцениваются по их рыночной стоимости на соответствующую дату; в случае отсутствия рыночной стоимости позиции на определенную дату банки используют справедливую стоимость данной позиции на соответствующую дату; если рыночная стоимость и справедливая стоимость позиции отсутствуют на определенную дату, банки используют самую последнюю рыночную стоимость или справедливую стоимость данной позиции;

3) абсолютная величина совокупной длинной позиции суммируется с абсолютной величиной совокупной короткой позиции.

Длинная позиция — это позиция, рыночная стоимость которой растет при увеличении стоимости ее основного фактора риска, а короткая позиция — это позиция, рыночная стоимость которой снижается при увеличении стоимости ее основного фактора риска.

Стоимость совокупной длинной позиции, соответственно совокупной короткой позиции, равна сумме стоимостей отдельных длинных позиций, соответственно отдельных коротких позиций, включенных в расчет в соответствии с подпунктом 1).».

2.73. Дополнить пунктом 136^1 следующего содержания:

«**136^1.** Если выполняются оба условия, предусмотренные в пункте 135, требования к управлению торговым портфелем, предусмотренные в Регламенте № 114/2018, не применяются.».

2.74. Пункт 137 изложить в следующей редакции:

«**137.** Банки незамедлительно уведомляют в письменной форме Национальный банк Молдовы в случае начала или прекращения расчета требований к собственным средствам для своего торгового портфеля в соответствии с пунктом 135^1. В случае, если банк перестает соответствовать условиям, изложенным в пункте 135, он должен немедленно уведомить об этом в письменной форме Национальный банк Молдовы. Если после получения уведомления Национальный банк Молдовы в результате оценки установит, что банк не соответствует требованиям пункта 135, и сообщит об этом банку, банк прекращает применять пункт 135, начиная со следующей отчетной даты.».

2.75. Дополнить пунктами 137^1, 137^2 и 137^3 следующего содержания:

«**137^1.** Банк прекращает расчет требований к собственным средствам для торгового портфеля в соответствии с пунктом 135^1 в течение трех месяцев, если он находится в одной из следующих ситуаций:

1) банк не выполняет условия, установленные в пункте 135, в течение трех месяцев подряд;

2) банк не выполняет условия, установленные в пункте 135, в течение более шести из последних 12 месяцев.

137^2. Если банк перестал рассчитывать требования к собственным средствам для своего торгового портфеля в соответствии с пунктом 135^1, она может рассчитывать требования к собственным средствам для своего торгового портфеля в соответствии с пунктом 135^1 только в том случае, если докажет Национальному банку Молдовы, что все условия, установленные в пункте 135, были выполнены в течение непрерывного периода в один год.

137^3. Банки не открывают, не покупают и не продают позиции в торговом портфеле с единственной целью соблюдения какого-либо из условий, предусмотренных в пункте 135, в ходе ежемесячной оценки.».

2.76. Дополнить пунктом 138^1 следующего содержания:

«**138^1.** Банк может распределять прибыль среди акционеров и/или выплачивать проценты держателям инструментов дополнительных собственных средств первого уровня при условии, что в результате такого распределения будут одновременно выполнены следующие требования:

1) собственные средства банка будут соответствовать требованиям к собственным средствам, предусмотренным настоящим регламентом, включая дополнительные требования к собственным средствам, установленные Национальным банком Молдовы на основании части (5) ст. 139 Закона № 202/2017, а также требование по комбинированному буферу, установленное в Регламенте № 110/2018;

2) банк соблюдает все пруденциальные показатели;

3) банк соблюдает меры надзора и оздоровления, установленные Национальным банком Молдовы;

4) выплата дивидендов не приведет к угрозе стабильности банка, что подтверждается оценкой влияния экономических и социальных событий, в том числе будущих, на стабильность банка и его способность соблюдать пруденциальные показатели и показатели финансовой эффективности, связанные с доходами и рентабельностью капитала и активов, определённые, по крайней мере, путем оценки результатов стресс-тестирования.

Банк запрашивает предварительное разрешение Национального банка Молдовы в отношении совокупных годовых выплат, которые равны или превышают 25% чистой прибыли предыдущего года, зарегистрированной банком.

Банк уведомляет в письменной форме Национальный банк Молдовы о выплатах, произведенных на основании настоящего пункта, не позднее чем за 10 рабочих дней до проведения заседания Совета банка, на котором будет рассматриваться вопрос о распределении прибыли среди акционеров на основании настоящего пункта, в случае если совокупные годовые выплаты составляют до 25% чистой прибыли предыдущего года, зарегистрированной банком.».

2.77. В пункте 139 текст «30 дней» заменить текстом «40 рабочих дней».

2.78. В пункте 143 текст «20 дней» заменить текстом «30 рабочих дней”.

2.79. В пункте 144 текст «10 дней» заменить текстом «10 рабочих дней».

2.80. В пункте 147 слова «на индивидуальном уровне» заменить словами «на индивидуальном и консолидированном уровне».

2.81. В Приложении 1:

2.81.1. название приложения 1 изложить в следующей редакции:

«Значение концепта «предвиденные» в синтагме «предвиденные дивиденды» и «предвиденные обязательства», концепта «доход от продажи» и концепта «обременительный с операционной точки зрения»»;

2.81.2. после названия приложения 1 дополнить текстом **«Часть 1 Значение концепта «предвиденные» в синтагмах «предвиденные дивиденды» и «предвиденные обязательства»»**;

2.81.3. дополнить частями 2 и 3 следующего содержания:

«*Часть 2*

Значение концепта «доход от продажи» в смысле подпункта 1) пункта 25^1

13. В значении подпункта 1) пункта 25^1 понятие «доход от продажи» означает любую прибыль от продажи, признанную для банка, которая отражается как увеличение любого элемента собственных средств и которая связана с будущими доходами от рисков, возникающих в результате продажи секьюритизированных активов в момент их исключения из баланса банка в рамках операции секьюритизации.

14. Признанная прибыль от продажи определяется как разница между значениями, указанными в подпунктах 1) и 2) ниже, рассчитанными в соответствии с принципами бухгалтерского учета:

1) чистая стоимость полученных активов, включая любые вновь полученные активы, за вычетом любых других переданных активов или любых новых принятых обязательств; и

2) балансовая стоимость секьюритизированных активов или той части, которая больше не признается.

15. Признанная прибыль от продажи, связанная с будущими доходами из подверженностей, в данном контексте относится к «избыточной марже», которую предполагается получить в будущем, определяемой как финансовые доходы и прочие комиссионные доходы, полученные в связи с секьюритизированными подверженностями, за вычетом затрат и расходов.

Часть 3

Значение концепта «обременительный с операционной точки зрения»

16. Для целей пункта 118^3 «обременительный с операционной точки зрения» означают ситуации, когда, по оценке Национального банка Молдовы, необоснованно применять подход «сквозного анализа» к владению инструментами капитала в субъектах финансового сектора или владения инструментами приемлемыми обязательствами в банках на постоянной основе являются необоснованными, согласно оценке, проведенной Национальным банком Молдовы. При оценке операционно обременительного характера ситуаций компетентные органы должны учитывать низкую существенность и короткий срок владения такими позициями. Короткий срок удержания требует от банка отражения высокой ликвидности показателя.

17. Для целей пункта 16 считается, что позиция имеет низкую степень значимости, если выполняются все следующие условия:

a) индивидуальная чистая подверженность, возникающая в результате инвестиций в индексные активы, измеренная до применения подхода «сквозного анализа», не превышает 2% от элементов основных собственных средств первого уровня, рассчитанных в пункте 1) пункта 56;

b) совокупная чистая подверженность, возникающая в результате инвестиций в индексные активы, измеренная до применения подхода «сквозного анализа», не превышает 5% от элементов основных собственных средств первого уровня, рассчитанных в пункте 1) пункта 56;

c) сумма совокупной чистой подверженности, возникающей в результате инвестиций в индексные активы, измеренная до применения подхода «сквозного анализа», и любых других инвестиций, которые вычитаются в соответствии с подпунктом 7) пункта 30, не превышает 10% от элементов основных собственных средств первого уровня, рассчитанных в пункте 1) пункта 56.».

2.82. В Приложении 2:

2.82.1. название дополнить текстом « , а также задолженностей – инструментов приемлемых обязательств»;

2.82.2. пункт 1 дополнить словами «или задолженностей банка»;

2.82.3. в пункте 2 слова «инструментов капитала» заменить словами «инструментов капитала или задолженностей», и после слов «инструментов капитала» дополнить словами «или задолженностей»;

2.82.4. пункты 3 и 4 изложить в следующей редакции:

«**3.** Косвенное финансирование долевых инструментов в соответствии с подпунктом 2) пункта 16, подпунктом 3) пункта 70, подпунктом 3) пункта 97, а также обязательств, приобретение которых не было косвенно профинансировано банком в соответствии с пунктом 109^{5}, считается непрямым финансированием.;

4. Характер и применимые формы косвенного финансирования, связанного с приобретением долевых инструментов и долговых обязательств банка, включают следующее:

1) финансирование приобретения права собственности инвестором, при эмиссии или впоследствии, инструментов капитала или долговых обязательств банка со стороны любых организаций, над которыми банк имеет прямой или косвенный контроль, или со стороны организаций, включенных в сферу применения бухгалтерской или пруденциальной консолидации банка и/или в сферу применения дополнительного надзора за банком в соответствии с Законом № 250/2017;

2) финансирование приобретения инвестором, при эмиссии или впоследствии, прав собственности на долевые инструменты или долговые обязательства банка со стороны организаций, которые защищены гарантией или использованием кредитного производного финансового инструмента либо обеспечены иным образом, таким образом, что кредитный риск переносится на банк или на любую из организаций, над которыми данный банк имеет прямое или косвенное управление, или на любую организацию, входящую в сферу применения консолидации бухгалтерской отчетности или пруденциального надзора банка и/или в сферу применения дополнительного надзора за банком в соответствии с Законом № 250/2017;

3) финансирование, предоставленное заемщику, который перечисляет эти средства конечному инвестору для приобретения, при эмиссии или впоследствии, долевых инструментов банка.»;

2.82.5. дополнить пунктом 5^{1} следующего содержания:

«5^{1}. Характер и применимые формы косвенного финансирования, связанного с приобретением права собственности на долевые инструменты и долговые обязательства банка, включают внутригрупповое циклическое финансирование. В данном контексте внутригрупповое циклическое финансирование означает любое из следующего:

1) ситуации, когда банк предоставил кредит или иное финансирование в любой форме одному из субъектов, указанных в подпункте 1) пункта 4 через другой субъект, указанный в том же подпункте, которое используется для приобретения права собственности на инструменты капитала или обязательства банка;

2) финансирование, предоставленное одной из организаций, указанных в подпункте 1) пункта 4, для целей, отличных от приобретения права собственности на инструменты капитала или обязательства банка через другую организацию, указанную в том же подпункте, при условии, что с учетом любых дополнительных руководящих указаний, предоставленных Национальным банком Молдовы в качестве компетентного органа в отношении инструментов капитала или резолюционного органа в отношении обязательств, банк не сможет доказать, что сделка осуществляется на условиях, аналогичных другим сделкам с третьими сторонами, и что инвестор не должен полагаться на распределения или продажу удерживаемых инструментов капитала или долговых обязательств для покрытия выплаты процентов и погашения финансирования.”;

2.82.6. в пункте 6 после слов «инструмента капитала» дополнить словам и «или задолженности»;

2.82.7. в пункте 7 слова «в целях прямой или косвенной подписки инструментов капитала банка» заменить словами «с целью прямого или косвенного приобретения долевых инструментов или долговых обязательств банка».

2.83. Дополнить приложением 3^{1} следующего содержания:

«Приложение № 3^{1}
к Регламенту о собственных средствах
банков и требованиях капитала

Кредитные кооперативы, сберегательные учреждения, общества взаимопомощи и аналогичные организации

Определенный вид предприятия, признанный в соответствии с применимым национальным законодательством, квалифицируется как кредитные кооперативы, сберегательное учреждение, взаимного общества или аналогичное учреждение в значении пункта 23^2 Регламента о собственных средствах банков и требованиях к капиталу, если выполняются все нижеперечисленные условия:

1. Что касается собственных средств 1-го уровня, для того чтобы считаться кредитным кооперативом, сберегательным учреждением, взаимным обществом или учреждением, аналогичным кредитным кооперативам, взаимным обществам и сберегательным учреждениям, общество может выпускать, в соответствии с применимым национальным законодательством или уставом общества, на уровне юридического лица, только инструменты капитала, упомянутые в пунктах23^3-23^8.

2. Для того чтобы считаться кредитным кооперативом, держатели инструментов основных собственных средств первого уровня, указанных в подпункте 1), которые могут быть или не быть членами общества, имеют право выйти из состава кредитного кооператива в соответствии с применимым национальным законодательством, они также могут воспользоваться правом на возврат инструмента капитала обществу, но только с учетом ограничений, предусмотренных применимым национальным законодательством, уставом общества и настоящим регламентом. Это не препятствует обществу выпускать в соответствии с применимым национальным законодательством инструменты основных собственных средств первого уровня, соответствующие пунктам 23^3–23^8, как для членов, так и для лиц, не являющихся членами, которые не предоставляют права на возврат обществу инструмента капитала.

3. Чтобы считаться сберегательным учреждением, сумма капитала, резервов и промежуточной или годовой прибыли не может распределяться, в соответствии с применимым национальным законодательством, среди держателей инструментов собственного капитала 1-го уровня. Считается, что это условие выполняется даже в том случае, если сберегательная организация выпускает инструменты основных собственных средств первого уровня, которые предоставляют держателям, на основе принципа непрерывности деятельности, право на долю в прибыли и резервах, если это разрешено применимым национальным законодательством, при условии, что эта доля пропорциональна их вкладу в капитал и резервы или, если это разрешено применимым национальным законодательством, в соответствии с альтернативным механизмом. Сберегательная организация может выпускать инструменты собственных средств первого уровня, которые предоставляют держателям в случае ее неплатежеспособности или ликвидации право на резервы, которое не обязательно должно быть пропорционально вкладу в капитал и резервы, при условии соблюдения требований пунктов 23^6-23^8.

4. Чтобы общество считалась взаимным, полная или частичная сумма капитала и резервов должна принадлежать членам общества, которые в ходе обычной деятельности не получают прямой выплаты из резервов, в частности в виде дивидендов. Эти условия считаются выполненными даже в том случае, если общество выпускает инструменты основных собственных средств первого уровня, предоставляющие право на прибыль и резервы, если это разрешено применимым национальным законодательством.

5. Чтобы организация считалась аналогичной кредитным кооперативам, обществам взаимного страхования и сберегательным учреждениям, должны быть выполнены одно или несколько из перечисленных ниже условий:

1) если держатели инструментов основных собственных средств первого уровня, упомянутых в пункте 1, которые могут быть или не быть членами общества, имеют право выйти из общества в соответствии с применимым национальным законодательством, они также могут пользоваться правом на возврат инструмента капитала обществу, но только с учетом ограничений, предусмотренных применимым национальным законодательством, уставом общества и настоящим регламентом. Это не препятствует обществу выпускать в соответствии с применимым национальным законодательством инструменты основных собственных средств первого уровня, соответствующие пунктам 23^3–23^8, как для членов, так и для лиц, не являющихся членами, которые не предоставляют права на возврат обществу инструмента капитала;

2) в соответствии с применимым национальным законодательством сумма капитала, резервов и промежуточной или годовой прибыли не может распределяться среди держателей инструментов основных собственных средств первого уровня. Считается, что это условие выполняется даже в том случае, если общество выпускает инструменты основных собственных средств первого уровня, которые предоставляют держателям, на основе принципа непрерывности деятельности, право на долю в прибыли и резервах, если это разрешено применимым национальным законодательством, при условии, что эта доля пропорциональна их вкладу в капитал и резервы или, если это разрешено применимым национальным законодательством, в соответствии с альтернативным механизмом. Общество может выпускать инструменты основных собственных средств первого уровня, которые предоставляют держателям, в случае неплатежеспособности или ликвидации общества, право на резервы, которое не обязательно должно быть пропорциональным вкладу в капитал и резервы, при условии соблюдения требований пунктов23^6-23^8;

3) полная или частичная стоимость капитала и резервов принадлежит участникам общества, которые в ходе обычной деятельности не получают прямой выплаты из резервов, в частности в виде дивидендов.».

2.84. Дополнить приложением 4^1 следующего содержания:

«Приложение № 4^1
к Регламенту о собственных средствах
банков и требованиях капитала

Вычет стоимости компьютерных программ, классифицируемых в бухгалтерском учете как нематериальные активы в соответствии с подпунктом 2 пунктом 30

1. Программное обеспечение, являющееся нематериальными активами, вычитается из элементов базового собственного капитала 1-го уровня в соответствии с пунктами 5–9. Сумма, подлежащая вычету, определяется на основе накопленной амортизации, рассчитанной в соответствии с пунктами 2–4.

2. Банки рассчитывают сумму накопленной пруденциальной амортизации программного обеспечения путем умножения суммы, полученной в результате расчета, указанного в подпункте 1), на количество дней, указанное в подпункте 2):

1) стоимость, по которой программное обеспечение было первоначально признано в балансе банка в соответствии с системой бухгалтерского учета, деленная на наименьшее из следующих значений:

a) количество дней срока полезного использования программного обеспечения, как оно было оценено для целей бухгалтерского учета;

b) три года, выраженные в днях, исчисляемые с даты, указанной в пункте 3;

2) количество дней, прошедших с даты, указанной в пункте 3, при условии, что оно не превышает период, указанный в подпункте 1) буква a).

3. Накопленная амортизация, указанная в пункте 1, рассчитывается с даты, когда программное обеспечение становится доступным для использования и начинает амортизироваться для целей бухгалтерского учета.

4. В отступление от пункта 3, в случае если программное обеспечение было приобретено у любого предприятия, в том числе у организации из нефинансового сектора, входящей в ту же группу, что и банк, накопленная пруденциальная амортизация, упомянутая в пункте 1, рассчитывается с даты, когда данное программное обеспечение начало амортизироваться в балансе соответствующего предприятия в соответствии с применимыми принципами бухгалтерского учета.

5. Банки вычитают из элементов базового собственного капитала 1-го уровня сумму, равную разнице, если она положительна, между величиной, указанной в подпункте 1), и величиной, указанной в подпункте 2):

1) совокупная амортизация программного обеспечения, рассчитанная в соответствии с пунктами 2, 3 и 4;

2) сумма накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения данного программного обеспечения, отраженных в балансе соответствующего банка в соответствии с системой бухгалтерского учета.

6. В порядке исключения из пункта 5 до даты, когда программное обеспечение становится доступным для использования и начинает амортизироваться для целей бухгалтерского учета, банки вычитают из

элементов базового собственного капитала 1-го уровня общую сумму, на которую данное программное обеспечение отражено в балансе банка в соответствии с системой бухгалтерского учета.

7. Пруденциальные амортизационные отчисления и вычеты, предусмотренные в настоящем приложении, производятся отдельно для каждого программного обеспечения.

8. Инвестиции банков в обслуживание, усовершенствование или модернизацию существующих компьютерных программ рассматриваются как активы, отличные от соответствующих компьютерных программ, при условии, что эти инвестиции признаны в качестве нематериальных активов в балансе соответствующего банка в соответствии с системой бухгалтерского учета.

9. Без ущерба для пункта 6, совокупная амортизация таких инвестиций в обслуживание, усовершенствование или модернизацию существующих программных обеспечений рассчитывается с даты, когда они начинают амортизироваться в соответствии с применимыми принципами бухгалтерского учета.

10. Накопленная пруденциальная амортизация соответствующих существующих программных обеспечений продолжает рассчитываться с даты их первоначальной амортизации для целей бухгалтерского учета и до конца периода пруденциальной амортизации, установленного в соответствии с пунктом 2 подпунктом 1).».

2.85. В приложении 5:

2.85.1. после названия приложения 5 дополнить текстом **«*Часть 1 Заявление на получение предварительного разрешения*»**;

2.85.2. в пункте 1 слово «владельцам» заменить словом «держателям»;

2.85.3. пункт 2 изложить в следующей редакции:

«Если банком было получено предварительное разрешение Национального банка Молдовы, в том числе для общего предварительного разрешения и банк публично объявил о намерении возвратить, снизить или выкупить или суммы соответствующих счетов эмиссионных премий, которые должны быть снижены или распределены, в зависимости от обстоятельств, за счет соответствующих элементов собственных средств до того, как фактически произойдет возмещение, уменьшение, выкуп или распределение.»;

2.85.4. пункт 4 изложить в следующей редакции:

«**4.** К заявлению, указанному в пункте 3 настоящего приложения, прилагается следующая информация:

1) обоснованное объяснение причин проведения одной из операций, указанных в пункте 3;

2) информацию, из которой следует, запрашивает ли банк предварительное разрешение или общее предварительное разрешение, с учетом дополнительной информации, которая должна быть представлена в соответствии с разделом 2, в зависимости от обстоятельств;

3) в случае, если банк желает осуществить опцион покупки (колл), погасить или выкупить инструменты дополнительных собственных средств первого уровня или инструменты собственных средств второго уровня, либо соответствующие счета эмиссионных премий в течение пяти лет с даты их выпуска, каким образом выполняются условия, предусмотренные в пункте 123;

4) информацию о требованиях к капиталу и буферах капитала, а также о требовании к показателю эффекта рычага, охватывающую период не менее 3 лет, включая уровень и состав собственных средств до и после осуществления действия, а также влияние данного действия на регуляторные требования;

5) текущую и прогнозную информацию об уровне и структуре собственных средств, а также об уровне и структуре собственных средств и приемлемых обязательств, удерживаемых для обеспечения соответствия требованиям, указанным в подпункте 4), до и, соответственно, после осуществления любого из действий, перечисленных в пункте 119;

6) краткая оценка банка в отношении воздействия меры, которую банк намеревается принять в соответствии с пунктом 119, а также любых дополнительных мер, которые банк намеревается принять в течение трёх лет, в целях соблюдения требований, указанных в подпункте 4);

7) в случае, если банк желает заменить инструменты собственного капитала или соответствующие счета эмиссионных премий:

а) информацию об остаточном сроке погашения заменяемых инструментов собственного капитала, если таковые имеются, и о сроке погашения инструментов собственного капитала, которые их заменяют;

b) приоритет в иерархии требований в рамках процедуры несостоятельности заменяемых инструментов собственного капитала и инструментов собственного капитала, которые их заменяют;
c) стоимость инструментов собственного капитала, заменяющих инструменты или счета эмиссионных премий;
d) планируемый график выпуска инструментов собственных средств, заменяющих инструменты или счета эмиссионных премий;
e) влияние замены инструмента капитала на прибыльность банка в соответствии с пунктом 120 Регламента о собственных средствах банков и требованиях к капиталу;
8) оценка рисков, которым подвергается или может подвергаться банк, а также того, обеспечивает ли уровень собственных средств надлежащее покрытие этих рисков, включая стресс-тесты в отношении основных рисков, позволяющие выявить потенциальные убытки в зависимости от различных сценариев;

2.85.5. пункт 6 изложить в следующей редакции:

«**6.** Национальный банк Молдовы рассмотрит заявление, указанное в пункте 3 настоящего приложения, в течение не более 40 рабочих дней с даты подачи заявления, сопровождаемого всеми документами, которые должны быть представлены в Национальный банк Молдовы. Срок может быть продлен не более чем на 10 рабочих дней с последующим уведомлением банка не позднее чем за 3 дня до истечения срока рассмотрения заявления.»;

2.85.6. дополнить частями 2, 3 и 4 следующего содержания:

«***Часть* 2**

Дополнительная информация, которую необходимо представить вместе с заявлением на получение общего предварительного разрешения

8. В случае подачи заявления на получение общего предварительного разрешения на действие в соответствии с подпунктом 1) пункта 119 указанного регламента, в заявлении указывается сумма каждого соответствующего выпуска основных собственных средств первого уровня, в отношении которого подается данное заявление.

9. В случае подачи заявления на получение общего предварительного разрешения для действия на основании подпункта 2) пункта 119 в заявлении указываются следующие элементы:
1) сумма, относящаяся к каждому соответствующему выпуску в обращении, являющемуся предметом данного заявления;
2) общую балансовую стоимость инструментов в обращении на каждом соответствующем уровне капитала.

10. Заявление на получение общего предварительного разрешения может включать инструменты собственного капитала, которые планируется выпустить, при условии указания информации, упомянутой в пункте 9, в соответствующих случаях, которая должна быть предоставлена Национальному банку Молдовы после соответствующего выпуска.

***Часть* 3**

Информация, которую необходимо представить вместе с заявлением о продлении общего предварительного разрешения

11. До истечения срока действия общего предварительного разрешения банк может подать заявку на его продление на дополнительный срок до одного года каждый раз, при условии, что банк не запрашивает увеличения суммы, установленной на момент предоставления общего предварительного разрешения, и не изменяет основания, указанные в подпункте 1 пункта 4 части 1, представленные при подаче первоначального заявления на получение общего предварительного разрешения.

12. При подаче заявления на продление общего предварительного разрешения банк не обязан предоставлять информацию, указанную в подпунктах 1)-4), 6 и 7) пункта 4 части 1.

***Часть* 4**

Сроки подачи заявлений банками

13. Для получения предварительного разрешения или общего предварительного разрешения банк направляет в Национальный банк Молдовы полный пакет документов и требуемую информацию не позднее чем за три месяца до даты, когда одно из действий, перечисленных в пункте 119, будет объявлено держателям инструментов.

14. В порядке исключения из пункта 1, в случае подачи заявления на продление предварительного общего разрешения банк направляет заявление и требуемую информацию в Национальный банк Молдовы не позднее чем за три месяца до истечения срока действия первоначального предварительного общего разрешения.

15. Национальный банк Молдовы может разрешить банкам, в индивидуальном порядке и в исключительных случаях, подавать заявление, указанное в пунктах 13 и 15, в более сжатые сроки, чем предусмотрено в соответствующих пунктах.

16. Национальный банк Молдовы рассматривает заявление в сроки, указанные в пунктах 13–15, в зависимости от обстоятельств. Национальный банк Молдовы принимает во внимание новую информацию, полученную в течение этого периода, если она доступна и, если он считает ее значимой. Национальный банк Молдовы рассматривает заявление только в том случае, если банк предоставил всю информацию, предусмотренную в настоящем приложении.».

3. Пункт 30 подпункт 12) правил, упомянутых в пункте 2, касающийся применимого размера покрытия недостаточного покрытия для неблагоприятных подверженностей, не будет применяться к подверженностям, инициированным до вступления в силу настоящего постановления.

4. Настоящее постановление вступает в силу 1 июля 2027 года, за исключением пункта 2.76, касающегося выплат акционерам, который вступает в силу по истечении одного месяца со дня его опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова, а также пунктов 2.7, 2.8, 2.40, 2.45–2.48, 2.50, 2.57–2.59, 2.82.1, 2.85.4 в части, касающейся приемлемых обязательств, а также любых условий и ссылок на приемлемые обязательства, которые вступают в силу на дату вступления в силу Договора о присоединении Республики Молдова к Европейскому Союзу.