

# BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

## H O T Ă R Ă R E

### cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

**nr. 109 din 24.05.2018**

*(în vigoare 30.07.2018)*

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 183-194 art. 899 din 08.06.2018

\* \* \*

ÎNREGISTRAT:  
Ministerul Justiției  
al Republicii Moldova  
nr.1332 din 04.06.2018

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c), art.44 lit.a) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare, art.60, 61 și 62 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările și completările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

#### **HOTĂRĂȘTE:**

**1.** Se aprobă Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, conform anexei.

**2.** Se abrogă Regulamentul cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.269 din 17 octombrie 2001 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2001, nr.130, art.310), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 4 mai 2010 cu nr.749, cu modificările și completările ulterioare.

**3.** De la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri băncile vor asigura conformarea activităților lor, inclusiv a politicilor și regulamentelor interne cu cerințele acestuia.

**4.** Capitalul propriu subscris și conturile de prime de emisiune aferente, care au fost calificate drept capital de gradul I în conformitate cu cerințele regulamentului indicat la punctul 2, se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, chiar dacă condițiile prevăzute la punctul 16 din regulamentul indicat la punctul 1 nu sunt îndeplinite.

**5.** Elementele și conturile de prime de emisiune aferente, care au fost calificate drept capital de gradul II în conformitate cu cerințele regulamentului indicat la punctul 2, se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 2, chiar dacă condițiile prevăzute la punctul 97 din regulamentul indicat la punctul 1 nu sunt îndeplinite.

**6.** Profiturile intermediare, obținute de bancă după intrarea în vigoare a prezentei hotărâri, vor fi incluse în calculul fondurilor proprii de nivel 1 de bază doar în condițiile menționate la punctul 13 din regulamentul indicat la punctul 1.

**7.** Băncile vor revizui elementele de fonduri proprii în vederea determinării corespunderii acestora criteriilor de eligibilitate stabilite prin regulamentul indicat la punctul 1 și, după caz, în termen de cel mult 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, vor prezenta Băncii Naționale a Moldovei un plan de ajustare etapizată a instrumentelor care nu corespund criteriilor de

eligibilitate, aprobat de consiliul băncii, dar care nu va depăși termenul de 3 ani de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri.

**8.** La expirarea termenului de 3 ani de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, instrumentele care nu vor corespunde criteriilor de eligibilitate, prevăzute în regulamentul indicat la punctul 1 nu vor fi incluse în fondurile proprii.

**9.** Prin derogare de la punctul 3, nu se consideră încălcare, pe perioada de până la 30 iulie 2019, nerespectarea de către bancă, la situația din 30 iulie 2018, a indicatorilor de prudență, în cazul încălcărilor rezultate din determinarea mărimii fondurilor proprii în conformitate cu prevederile regulamentului indicat la punctul 1. Banca, care la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri nu respectă indicatorii de prudență ca rezultat al determinării fondurilor proprii în conformitate cu prevederile regulamentului indicat la punctul 1, va prezenta Băncii Naționale a Moldovei, în termen de cel mult 3 luni de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, un plan de acțiuni pentru o perioadă de până la 30 iulie 2019, care va cuprinde măsuri de conformare cu limitele indicatorilor de prudență respectivi.

**10.** Băncile, cărora la situația din 30 iulie 2018 le-au fost prescrise cerințe de elaborare a planurilor de conformare cu anumite limite, raportate la capital, al căror termen depășește 30 iulie 2019, își vor revizui planurile de conformare în vederea ajustării acestora noilor cerințe aferente limitelor de raportare la fondurile proprii, fără modificarea termenului de realizare a planurilor elaborate.

**11.** Prevederile punctelor 9 și 10 nu aduc atingere competențelor Băncii Naționale a Moldovei privind aplicarea măsurilor de supraveghere, a sancțiunilor și a măsurilor sancționatoare pentru încălcările comise de bancă.

**12.** Orice referire sau trimitere, în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei existente la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, la termenul "capitalul normativ total" și "CNT" se va considera ca referință la termenul "fondurile proprii", iar referirea la termenul "capitalul de gradul I", "capitalul de gradul întâi" se va considera ca referință la termenul "fondurile proprii de nivel 1 de bază".

**13.** Prezenta hotărâre intră în vigoare la 30 iulie 2018.

**PREȘEDINTELE**

**COMITETULUI EXECUTIV**

**AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**Sergiu CIOCLEA**

**Nr.109. Chișinău, 24 mai 2018.**

Aprobat  
prin Hotărârea Comitetului executiv  
al Băncii Naționale a Moldovei  
nr.109 din 24 mai 2018

## **REGULAMENT** **cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital**

Prezentul regulament transpune:

- art.4 (1) pct.(102)-(104), pct.(107)-(114), pct.(117)-(120), pct.(122), pct.(126), pct.(128), art.25, art.26 (1)-(3), art.28, art.30, art.31, art.33-39, art.41-48, art.50-75, art.77-79, art. 81, art. 82, art. 84 alin (1) și (5), art. 85 alin (1), art. 86, art. 87 alin (1), art. 88, art.92-94 art.99 (1) din Regulamentul nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012, publicat în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene nr.L 176 din 27 iunie 2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul delegat (UE) 2015/62 al Comisiei din 10 octombrie 2014;

- art.2-3, art.7a, art.7b (1), art.8, art.9 (1)-(4), art.13-15a (1)-(2), art.15b-16 (1), art.20-23, art.24a (1), art.27-31, art.33 și art. 34a alin. (1), (3), (4), (6) și (7) din Regulamentul delegat (UE) nr.241/2014 al Comisiei din 7 ianuarie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru cerințele de fonduri proprii în cazul instituțiilor, publicat în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene nr.L 148/4 din 20 mai 2014; Regulamentul delegat (UE) 2015/923 al Comisiei din 11 martie 2015 de modificare a Regulamentului delegat (UE) nr.241/2014 de completare a Regulamentului (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru cerințele de fonduri proprii în cazul instituțiilor, publicat în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene nr.L 135 din 2 iunie 2015.

*[Clauza de armonizare modificată prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]*

### **Capitolul I** **DISPOZIȚII GENERALE**

**1.** Prezentul regulament reglementează metodologia de calcul al fondurilor proprii și stabilește cerințele față de fondurile proprii și elementele care intră în calculul fondurilor proprii, deducerile din elementele de fonduri proprii, reducerile din nivelurile de fonduri proprii și alte cerințe de determinare a acestora. Prezentul regulament se aplică atât la nivel individual cât și la nivel consolidat.

*[Pct.1 completat prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]*

**2.** Prezentul regulament se aplică băncilor cu sediul în Republica Moldova, sucursalelor în Republica Moldova ale băncilor din alte state, care sunt licențiate de către Banca Națională a Moldovei, denumite în continuare "bănci".

**3.** Prezentul regulament nu împiedică băncile să dețină fonduri proprii și componente ale acestora care depășesc cerințele prezentului regulament, sau să aplice măsuri mai stricte decât cele prevăzute de prezentul regulament.

4. Termenii, noțiunile și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificația celor prevăzute în Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor. În sensul prezentului regulament, se aplică următoarele definiții:

**activele fondului de pensii cu beneficii determinate** - activele unui plan sau fond de pensii cu beneficii determinate, după caz, calculate după ce s-a scăzut cuantumul obligațiilor care decurg din același plan sau fond;

**creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare** - creanțele privind impozitul amânat a căror valoare viitoare poate fi realizată numai dacă banca generează profit impozabil în viitor;

**distribuire** - plata de dividende sau de dobândă sub orice formă;

**deținere indirectă** - orice expunere față de o entitate intermediară care deține o expunere față de instrumentele de capital emise de o entitate din sectorul financiar unde, în eventualitatea în care valoarea instrumentelor de capital emise de entitatea din sectorul financiar ar fi redusă în mod permanent, pierderile înregistrate în consecință de respectiva bancă nu ar fi semnificativ diferite de pierderile pe care aceasta le-ar înregistra ca urmare a deținerii directe a acelor instrumente de capital emise de entitatea din sectorul financiar;

**deținere reciprocă** - deținerea de către o bancă a unor instrumente de fonduri proprii sau a altor instrumente de capital emise de entități din sectorul financiar, atunci când acestea dețin ele însele instrumente de fonduri proprii emise de banca respectivă;

**deținere sintetică** - o investiție a unei bănci într-un instrument financiar a cărui valoare este direct legată de valoarea instrumentelor de capital emise de o entitate din sectorul financiar;

**instrumente de fonduri proprii** - instrumentele de capital emise de bancă care se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2;

**interes minoritar** - cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază ale unei filiale a unei bănci care poate fi atribuit unor persoane fizice sau juridice altele decât cele incluse în domeniul de aplicare al consolidării prudentiale a băncii;

**elemente care pot fi distribuite** - cuantumul profiturilor de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar plus eventualele profituri reportate și rezervele disponibile în acest scop înainte de distribuirile către deținătorii instrumentelor de fonduri proprii, minus pierderile reportate, profiturile care nu pot fi distribuite în temeiul dispozițiilor legislației sau al actului constitutiv al băncii și sumele plasate în rezerve care nu pot fi distribuite în temeiul dispozițiilor legislației sau al actului constitutiv al acesteia, în timp ce aceste pierderi și rezerve sunt determinate pe baza situațiilor financiare individuale ale băncii și nu pe baza situațiilor financiare consolidate.

*[Pct.4 completat prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]*

## Capitolul II

### FONDURI PROPRII ȘI ELEMENTE ALE FONDURILOR PROPRII

5. Fondurile proprii ale unei bănci sunt constituite din suma fondurilor proprii de nivel 1 și a fondurilor proprii de nivel 2.

6. Fondurile proprii de nivel 1 ale unei bănci sunt constituite din suma fondurilor proprii de nivel 1 de bază și a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii.

7. Fondurile proprii de nivel 1 de bază ale unei bănci constau în elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază după aplicarea ajustărilor prevăzute la punctele 26-29, a deducerilor în temeiul punctului 30 și a derogărilor și alternativelor prevăzute la punctele 63-67 și la punctul 126.

8. Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale unei bănci constau în elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar după deducerea elementelor menționate la punctul 87 și după aplicarea punctului 126.

9. Fondurile proprii de nivel 2 ale unei bănci constau în elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale băncii după deducerile menționate la punctul 100 și după aplicarea punctului 126.

### **Capitolul III**

## **FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ**

### **Secțiunea 1**

#### **Elemente și instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază**

#### **Subsecțiunea 1**

##### **Elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază**

10. Elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii constau din:

1) instrumente de capital, inclusiv acțiuni ordinare emise de bancă sub rezerva îndeplinirii condițiilor prevăzute la subsecțiunea 2 din prezentul capitol, sau, după caz, capitalul de dotare pus la dispoziția sucursalei din Republica Moldova de către banca din alt stat, care acoperă în întregime pierderile în condiții de asigurare a continuității activității și care, în cazul lichidării acesteia, are rang de prioritate inferior față de toate celelalte creanțe. Sumele respective se iau în calcul în măsura în care sunt efectiv plătite.

2) conturi de prime de emisiune aferente instrumentelor menționate la subpunctul 1);

3) rezultatul reportat;

4) alte elemente ale rezultatului global acumulate;

5) alte rezerve.

11. În sensul punctului 10 subpunctul 5) prin alte rezerve se subînțeleg rezervele în sensul cadrului contabil care fac obiectul obligațiilor de publicare în temeiul Standardului Internațional de Raportare Financiară aplicabil, cu excepția sumelor deja incluse în alte elemente ale rezultatului global acumulate sau în rezultatul reportat.

12. Elementele menționate la punctul 10 subpunctele 3)-5) sunt recunoscute drept elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază doar dacă sunt disponibile băncii pentru o utilizare nerestricționată și imediată cu scopul de a acoperi riscurile sau pierderile imediat ce acestea apar.

13. În sensul punctului 10, subpunctul 3), băncile pot include profiturile intermediare sau pe cele de la sfârșit de exercițiu financiar în fondurile proprii de nivel 1 de bază înainte de examinarea, în cadrul adunării generale a acționarilor, a dării de seamă financiare anuale a băncii, numai cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei. Banca Națională a Moldovei acordă aprobarea menționată dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

1) profiturile în cauză au fost verificate de o societate de audit, iar verificarea respectivă constă dintr-un raport de audit al situațiilor financiare sau raport de revizuire a situațiilor financiare FINREP în conformitate cu Standardul internațional privind misiunile de revizuire 2410 (International Standard on Review Engagements 2410) în cazul profiturilor intermediare la situațiile din 30 iunie sau 30 septembrie care consemnează că profiturile date au fost reflectate în mod adecvat de către bancă în conformitate cu principiile prevăzute de cadrul contabil;

2) banca a demonstrat Băncii Naționale a Moldovei că orice obligații sau dividende previzibile au fost deduse din respectivele profituri.

*[Pct.13 modificat prin Hot.BNM nr.161 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]*

**14.** Pentru obținerea aprobării menționate la punctul 13 băncile vor adresa Băncii Naționale a Moldovei în scris o solicitare în acest sens, cu anexarea raportului societății de audit și a declarației băncii din care să rezulte expres că sumele în cauză sunt nete de obligații și dividende previzibile. Banca Națională a Moldovei va examina solicitarea respectivă în termen de cel mult 15 zile lucrătoare de la data solicitării respective însoțită de documentele menționate.

**15.** În sensul punctului 13, subpunctul 2) semnificația conceptelor "obligații previzibile" și "dividende previzibile" este prezentată în anexa 1 la prezentul regulament.

## ***Subsecțiunea 2***

### ***Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază***

**16.** Instrumentele de capital se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază numai dacă sunt îndeplinite cumulativ, următoarele condiții:

1) instrumentele sunt emise direct de bancă cu acordul prealabil al acționarilor băncii sau al organului de conducere a acesteia;

2) instrumentele sunt achitate integral cu mijloace bănești, iar achiziționarea lor nu este finanțată în mod direct sau indirect de bancă;

3) instrumentele îndeplinesc, cumulativ, următoarele condiții referitoare la clasificarea lor:

a) se califică drept capital propriu subscris de acționari;

b) sunt clasificate drept capitaluri proprii în sensul cadrului contabil;

c) sunt clasificate drept capitaluri proprii în scopul stabilirii activului net negativ;

4) instrumentele sunt prezentate în mod clar și distinct în bilanț în situațiile financiare ale băncii;

5) instrumentele sunt perpetue;

6) cuantumul principalului instrumentelor nu poate fi redus sau restituit, exceptând oricare dintre următoarele cazuri:

a) lichidarea băncii;

b) răscumpărări discreționare ale instrumentelor (achiziționarea acțiunilor) sau alte mijloace discreționare de diminuare a capitalului, dacă banca a primit în prealabil aprobarea Băncii Naționale a Moldovei în conformitate cu punctul 119;

7) dispozițiile care reglementează instrumentele nu indică în mod explicit sau implicit că, cuantumul principalului instrumentelor ar fi sau ar putea fi redus sau restituit în alte cazuri în afară de lichidarea băncii, iar banca nu prevede în alt mod o astfel de indicație înainte de emitere sau la emiterea instrumentelor;

8) instrumentele îndeplinesc următoarele condiții în ceea ce privește distribuirile:

a) nu există un tratament preferențial de distribuire în ceea ce privește ordinea efectuării distribuirilor, inclusiv în raport cu alte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, iar condițiile care reglementează instrumentele nu oferă drepturi preferențiale la efectuarea distribuirilor;

b) distribuirile către deținătorii instrumentelor pot fi efectuate numai din elementele care pot fi distribuite;

c) condițiile care reglementează instrumentele nu includ un plafon sau o altă restricție privind nivelul de distribuire;

d) nivelul de distribuire nu se determină pe baza prețului de achiziționare a instrumentelor la emitere;

e) condițiile care reglementează instrumentele nu includ nicio obligație pentru bancă de a efectua distribuire către deținătorii lor, iar banca nu face altfel obiectul unei obligații de acest tip;

f) neefectuarea distribuirilor nu constituie un eveniment de nerambursare pentru bancă;

g) anularea distribuirilor nu impune restricții asupra băncii.

9) în comparație cu toate instrumentele de capital emise de bancă, instrumentele absorb primele și proporțional cea mai mare parte a pierderilor pe măsura apariției lor, iar fiecare instrument absoarbe pierderi în aceeași măsură ca și celelalte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază;

10) instrumentele sunt de rang inferior tuturor celorlalte creanțe în caz de lichidare a băncii;

11) instrumentele dau proprietarilor lor dreptul la o creanță asupra activelor reziduale ale băncii, care, în caz de lichidare și după plata tuturor creanțelor cu rang prioritar, este proporțională cu suma instrumentelor de acest tip emise, nu este fixă și nu face obiectul unei plafonări;

12) instrumentele nu sunt garantate și nici nu fac obiectul unei garanții care crește rangul de prioritate la plată al creanțelor, de niciuna dintre următoarele:

a) bancă sau filialele sale;

b) întreprinderea-mamă a băncii sau filialele sale;

c) societatea financiară holding-mamă sau filialele sale;

d) societatea holding cu activitate mixtă sau filialele sale;

e) societatea financiară holding mixtă și filialele sale;

f) orice întreprindere care are legături strânse cu entitățile menționate la literele de mai sus;

13) instrumentele nu fac obiectul niciunui aranjament contractual sau de altă natură, care crește rangul de prioritate la plată al creanțelor înregistrate în temeiul instrumentelor în caz de insolvență sau de lichidare.

**17.** Condiția prevăzută la punctul 16, subpunctul 6) este considerată îndeplinită, chiar dacă quantumul principalului instrumentului de capital este redus în cadrul unei proceduri de rezoluție sau drept consecință a unei reduceri a valorii instrumentelor de capital impuse de Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție.

**18.** Condiția prevăzută la punctul 16, subpunctul 7) este considerată respectată chiar dacă dispozițiile care reglementează instrumentul de capital indică în mod explicit sau implicit că valoarea principalului instrumentului ar fi sau ar putea fi redusă în cadrul unei proceduri de rezoluție sau drept consecință a unei reduceri a valorii instrumentelor de capital impuse de Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție.

**19.** Condiția prevăzută la punctul 16, subpunctul 8), litera c) este considerată respectată chiar dacă instrumentul presupune plata unui multiplu al dividendelor, cu condiția ca acest multiplu al dividendelor să nu ducă la o distribuție care să creeze o povară disproporționată asupra capitalului.

**20.** În sensul punctului 16, subpunctul 8), litera a) distribuția diferențiată reflectă numai drepturile de vot diferențiate. În această privință, o distribuție mai mare se aplică numai instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază cu mai puține drepturi de vot sau fără niciun drept de vot.

**21.** Condițiile stabilite la punctul 16 subpunctul 9) sunt considerate respectate, chiar dacă quantumul principalului instrumentelor fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2 se reduce permanent.

**22.** Natura și formele aplicabile ale finanțării directe și indirecte a instrumentelor de fonduri proprii sunt determinate în anexa 2 la prezentul regulament.

**23.** În sensul punctului 19, condițiile în care se consideră că distribuțiile reprezintă o povară disproporțională asupra fondurilor proprii și definirea distribuțiilor preferențiale sunt stabilite în anexa 3 la prezentul regulament.

### ***Subsecțiunea 3***

#### ***Consecințe ale încetării îndeplinirii condițiilor pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază***

**24.** În cazul în care un instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază nu mai îndeplinește oricare din condițiile prevăzute la subsecțiunea 2 din prezentul capitol se aplică următoarele dispoziții:

a) instrumentul respectiv încetează imediat să se califice drept instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază;

b) conturile de prime de emisiune aferente instrumentului respectiv încetează imediat să se califice drept elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază.

#### ***Subsecțiunea 4***

##### ***Instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență***

**25.** În situații de urgență, Banca Națională a Moldovei poate permite băncii să includă în fondurile proprii de nivel 1 de bază instrumente de capital care respectă cel puțin condițiile prevăzute la punctul 16, subpunctele 2)–5), atunci când sunt respectate cumulativ următoarele condiții:

1) instrumentele de capital sunt emise după data intrării în vigoare a prezentului regulament;

2) instrumentele de capital sunt considerate ajutor de stat de către Consiliul Concurenței;

3) instrumentele de capital sunt emise în contextul unor măsuri de recapitalizare în temeiul normelor privind ajutorul de stat existente la momentul respectiv;

4) instrumentele de capital sunt în întregime subscrise și deținute de stat sau de o autoritate ori entitate publică relevantă;

5) instrumentele de capital sunt capabile să absoarbă pierderile;

6) în caz de lichidare, instrumentele de capital dau proprietarilor lor dreptul la o creanță asupra activelor reziduale ale băncii după plata tuturor creanțelor de rang prioritar;

7) există mecanisme de ieșire adecvate pentru stat sau, după caz, o autoritate ori entitate publică relevantă;

8) Banca Națională a Moldovei a acordat în prealabil permisiunea și a făcut publică decizia sa, împreună cu o explicație a acestei decizii.

#### ***Secțiunea 2***

##### ***Filtre prudențiale aferente acoperirii fluxurilor de trezorerie, modificării valorii datoriilor proprii și ajustări de valoare suplimentare***

**26.** Băncile nu includ în elementele de fonduri proprii următoarele:

1) rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de trezorerie ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă, inclusiv fluxurile de trezorerie previzionate;

2) câștigurile sau pierderile înregistrate de bancă din evaluarea la valoarea justă a datoriilor și care rezultă din modificarea riscului de credit al acesteia;

3) câștigurile și pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor care provin din instrumente financiare derivate ale băncii care rezultă din modificarea riscului de credit al acesteia.

**27.** În sensul punctului 26, subpunctul 3), băncile nu pot compensa câștigurile și pierderile rezultate din evaluarea la valoarea justă care rezultă din riscul de credit al băncii cu cele care rezultă din modificarea riscului de credit al contrapărții acesteia.

**28.** Pentru calcularea cuantumului fondurilor proprii, băncile aplică următoarele ajustări de valoare suplimentare:

1) aplică cerințele de evaluare prudentă prevăzute în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.114 din 24 mai 2018 (în continuare - Regulamentul nr.114/2018 pentru toate activele lor evaluate la valoarea justă și deduc din fondurile proprii de nivel 1 de bază cuantumul oricăror ajustări de valoare suplimentare necesare, în legătură cu evaluarea menționată;

2) deduc din fondurile proprii de nivel 1 de bază diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale, calculate conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.231 din 27 octombrie 2011 și mărimea reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecierea aceluiași active și a provizioanelor pentru pierderi așteptate la aceleași angajamente condiționale formate conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară.

*[Pct.28 modificat prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]*

**29.** Cu excepția elementelor menționate la punctul 26, băncile nu fac ajustări pentru a elimina din fondurile lor proprii câștigurile sau pierderile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă a activelor sau datoriilor.

### ***Secțiunea 3***

#### ***Deduceri din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, derogări și alternative***

##### ***Subsecțiunea 1***

#### ***Deduceri din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază***

**30.** Băncile deduc din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază următoarele:

- 1) pierderile exercițiului financiar în curs;
- 2) imobilizările necorporale;
- 3) creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare;
- 4) activele fondului de pensii cu beneficii determinate din bilanțul băncii;
- 5) deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei bănci de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază, inclusiv acțiuni de tezaur, precum și instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază pe care o bancă are obligația reală sau contingentă de a le achiziționa în temeiul unei obligații contractuale existente;
- 6) deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar, constatate de Banca Națională a Moldovei, în cadrul procesului de supraveghere, ca fiind concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale băncii;
- 7) quantumul aplicabil al deținerilor directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă;
- 8) quantumul aplicabil al deținerilor directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă;
- 9) quantumul elementelor care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în conformitate cu punctul 87 care depășește fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii;
- 10) quantumul expunerii aferent tranzacțiilor incomplete, în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.115 din 24 mai 2018, care se califică pentru o pondere de risc de 1000%, atunci când banca deduce quantumul expunerii respective din quantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ca alternativă la aplicarea unei ponderi de risc de 1000%;

*[Pct.30 modificat prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]*

11) orice impozit referitor la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, previzibil la momentul calculării sale, cu excepția cazului în care banca ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi alocate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor.

**31.** În sensul punctului 30, subpunctul 11), în condițiile în care banca aplică un cadru contabil și politici contabile care prevăd recunoașterea deplină a datoriilor curente și amânate privind taxele aferente tranzacțiilor și altor evenimente recunoscute în bilanț sau în contul de profit și pierdere, aceasta poate considera că impozitele previzibile au fost deja luate în considerare.

**32.** Regulile ce țin de deținerile indirecte și sintetice prevăzute în prezenta subsecțiune și modul de calcul al acestora sunt determinate în anexa 4.

### ***Subsecțiunea 2***

#### ***Deducerea pierderilor exercițiului financiar în curs și a imobilizărilor necorporale***

**33.** În sensul punctului 30, subpunctul 1), pentru a calcula fondurile proprii de nivel 1 de bază în cursul exercițiului financiar și indiferent dacă banca închide situațiile sale financiare la sfârșitul fiecărei perioade interimare, aceasta întocmește contul de profit și pierdere și deduce orice pierderi rezultate din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază pe măsură ce acestea apar.

**34.** În scopul de a întocmi contul de profit și pierdere în conformitate cu punctul 33 veniturile și cheltuielile se stabilesc în cadrul aceluiași proces și pe baza aceluiași standarde de contabilitate ca în cazul raportului de la sfârșit de exercițiu financiar. Veniturile și cheltuielile trebuie să fie estimate cu prudență și alocate perioadei interimare în care au survenit astfel încât fiecare perioadă intermediară să includă o valoare rezonabilă a veniturilor și cheltuielilor anuale anticipate. Evenimentele semnificative sau nerecurente vor fi luate în considerare integral și fără întârziere în perioada interimară în care apar.

**35.** În cazul în care pierderile pentru exercițiul financiar curent au redus deja elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază în urma unui raport financiar intermediar sau de sfârșit de exercițiu, deducerea nu este necesară. În sensul prezentului punct raport financiar înseamnă că profitul și pierderea au fost stabilite după închiderea conturilor interimare sau a conturilor anuale în conformitate cu cadrul contabil.

**36.** Prevederile de la punctele de mai sus se aplică în același mod câștigurilor și pierderilor incluse în alte elemente ale rezultatului global acumulat.

**37.** În sensul punctului 30, subpunctul 2), băncile determină cuantumul imobilizărilor necorporale care trebuie deduse după cum urmează:

1) cuantumul care trebuie dedus se reduce cu cuantumul datoriilor asociate privind impozitul amânat care s-ar stinge dacă imobilizările necorporale s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute în conformitate cu cadrul contabil;

2) cuantumul care trebuie dedus include fondul comercial inclus în evaluarea investițiilor semnificative ale băncii;

3) cuantumul care trebuie dedus se reduce cu cuantumul aferent reevaluării contabile a imobilizărilor necorporale ale filialelor în urma consolidării filialelor, care pot fi atribuite altor persoane decât întreprinderile incluse în consolidare în conformitate cu Regulamentul privind supravegherea pe bază consolidată a băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.101 din 16 aprilie 2020 (în continuare – Regulamentul nr.101/2020).

*[Pct.37 completat prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]*

### ***Subsecțiunea 3***

#### ***Deducerea creanțelor privind impozitul amânat***

### ***care se bazează pe profitabilitatea viitoare***

**38.** În sensul punctului 30, subpunctul 3) băncile determină quantumul creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare care trebuie deduse în conformitate cu punctele 39-45.

**39.** Cu excepția cazului în care sunt întrunite condițiile prevăzute la punctul 40, valoarea creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare se calculează fără a scădea quantumul datoriilor asociate privind impozitul amânat ale băncii.

**40.** Quantumul creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare poate fi redus cu quantumul datoriilor asociate privind impozitul amânat ale băncii, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

1) entitatea are un drept legal de a compensa creanțele respective privind impozitul curent cu datoriile privind impozitul curent;

2) creanțele respective privind impozitul amânat și datoriile privind impozitul amânat sunt aferente impozitelor percepute de aceeași autoritate fiscală și de la aceeași entitate impozabilă.

**41.** Datoriile asociate privind impozitul amânat ale băncii, utilizate în sensul punctului 40, nu pot include datoriile privind impozitul amânat care reduc quantumul imobilizărilor necorporale sau al activelor fondului de pensii cu beneficii determinate care trebuie deduse.

**42.** Quantumul datoriilor asociate privind impozitul amânat menționate la punctul 41 se distribuie între:

1) creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare care nu sunt deduse în conformitate cu punctul 63;

2) toate celelalte creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare.

**43.** Băncile alocă datoriile asociate privind impozitul amânat proporțional cu creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare reprezentând elementele menționate la punctul 42.

**44.** Compensarea între creanțele privind impozitul amânat și datoriile asociate privind impozitul amânat se realizează separat pentru fiecare entitate impozabilă.

**45.** Valoarea datoriilor asociate privind impozitul amânat care sunt eligibile pentru compensarea activelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare reprezintă diferența dintre valoarea datoriilor privind impozitul amânat recunoscute în conformitate cu dispozițiile cadrului contabil și valoarea datoriilor asociate privind impozitul amânat care rezultă din activele necorporale și din activele aferente fondului de pensii cu beneficii determinate.

### ***Subsecțiunea 4***

#### ***Plăți excedentare de impozite, pierderi fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare și creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare***

**46.** Nu se deduc din fondurile proprii și se supun unei ponderi de risc în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.111 din 24 mai 2018 (în continuare – Regulamentul nr.111/2018), următoarele elemente:

1) plăți excedentare de impozite efectuate de bancă pentru anul în curs;

2) pierderi fiscale ale băncii pentru exercițiul financiar curent transferate în exercițiile financiare anterioare care dau naștere la o creanță asupra autorităților administrației publice centrale, administrației regionale sau asupra autorității fiscale din Republica Moldova.

*[Pct.46 modificat prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]*

### ***Subsecțiunea 5***

#### ***Deducerea activelor fondului de pensii cu beneficii determinate***

**47.** În sensul punctului 30, subpunctul 4), cuantumul activelor fondului de pensii cu beneficii determinate care trebuie dedus se reduce cu:

1) cuantumul oricărei datorii privind impozitul amânat asociate care ar putea fi stinsă în cazul în care activele s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute în conformitate cu cadrul contabil;

2) cuantumul activelor din fondul de pensii cu beneficii determinate pe care banca le poate utiliza fără restricții, cu condiția ca aceasta să obțină aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei.

**48.** Activele respective primesc o pondere de risc în conformitate cu prevederile Regulamentului nr.111/2018.

*[Pct.48 modificat prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]*

**49.** Banca Națională a Moldovei acordă aprobarea prealabilă menționată numai în cazul în care capacitatea nerestricționată de a folosi respectivele active ale fondului de pensii cu beneficii determinate implică accesul imediat și neîngrădit la active.

**50.** Se consideră că accesul la active este imediat și neîngrădit atunci când utilizarea activelor nu este interzisă prin restricții de niciun fel și nu există niciun fel de cereri din partea unor terțe părți asupra acestor active, precum și atunci când banca nu trebuie să solicite și să obțină aprobare specifică din partea managerului fondurilor de pensii sau de la beneficiarii pensiei de fiecare dată când aceasta și-ar exercita dreptul de acces la excedentul de fonduri din plan.

### ***Subsecțiunea 6***

#### ***Deducerea deținerilor de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază***

**51.** În sensul punctului 30, subpunctul 5), calculul deținerilor de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază se efectuează de către bănci pe baza pozițiilor brute lungi, cu următoarele excepții:

1) calculul cuantumului deținerilor de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază se va efectua pe baza poziției nete lungi cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții:

a) pozițiile lungi și scurte să facă parte din aceeași expunere-suport, iar pozițiile scurte să nu implice niciun risc de contraparte;

b) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia;

2) băncile determină cuantumul care urmează a fi dedus pentru deținerile directe, indirecte și sintetice de titluri de valoare bazate pe indici, prin calcularea expunerii-suport față de propriile instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază incluse în indicii respectivi;

3) băncile pot compensa poziții brute lungi pe propriile instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază care rezultă din dețineri de titluri de valoare bazate pe indici cu poziții scurte pe propriile instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază care rezultă din poziții scurte pe indici-suport, inclusiv atunci când aceste poziții scurte implică un risc de contraparte, cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții:

a) pozițiile lungi și scurte sunt pe aceeași indici-suport;

b) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia.

### ***Subsecțiunea 7***

#### ***Investiție semnificativă într-o entitate din sectorul financiar***

**52.** În scopul deducerii deținerilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar, se consideră că o bancă deține o investiție semnificativă

într-o entitate din sectorul financiar atunci când este îndeplinită cel puțin una din următoarele condiții:

1) banca deține mai mult de 10% din instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, după caz, emise de entitatea respectivă;

2) banca are legături strânse cu entitatea respectivă și deține instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, după caz, emise de acea entitate;

3) banca deține instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, după caz, emise de entitatea respectivă și entitatea nu este inclusă în consolidare prudentială, dar este inclusă în aceeași consolidare contabilă ca și banca în scopul raportării financiare.

**53.** Pentru a evalua dacă o bancă deține mai mult de 10% din instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, după caz, emise de o entitate din sectorul financiar, banca însumează cuantumul pozițiilor brute lungi în dețineri directe, precum și în dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale respectivei entități din sectorul financiar menționate la punctul 1 subpunctele 4)-5) din anexa 4.

### ***Subsecțiunea 8***

#### ***Deducerea deținerilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar***

**54.** Băncile operează deducerile menționate la punctul 30 subpunctele 6), 7) și 8) în cazul în care înregistrează o deținere reciprocă, destinată să crească în mod artificial fondurile proprii, în conformitate cu următoarele dispoziții:

1) deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, după caz, și de alte instrumente de capital ale entităților din sectorul financiar se calculează pe baza pozițiilor brute lungi;

2) în scopul deducerii, elementele fondurilor proprii de nivel 1/capitalul propriu, după caz, specifice societăților de asigurare sunt tratate drept dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază.

**55.** Băncile operează deducerile prevăzute la punctul 30, subpunctele 7) și 8), în conformitate cu următoarele dispoziții:

1) băncile pot calcula deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, după caz, ale entităților din sectorul financiar pe baza poziției nete lungi pe aceeași expunere-suport cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor condiții:

a) scadența poziției scurte este aceeași cu cea a poziției lungi sau are o scadență reziduală de cel puțin un an;

b) fie atât poziția lungă, cât și cea scurtă sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia;

2) băncile determină cuantumul care urmează a fi dedus pentru deținerile directe, indirecte și sintetice de titluri de valoare bazate pe indici, prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indicii respectivi.

### ***Subsecțiunea 9***

#### ***Deducerea deținerilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază atunci când o bancă nu deține o investiție semnificativă într-o entitate din sectorul financiar***

**56.** În sensul punctului 30, subpunctul 7), băncile calculează cuantumul aplicabil care urmează să fie dedus prin înmulțirea cuantumulului menționat la subpunctul 1) din prezentul punct cu factorul derivat din calculul menționat la subpunctul 2):

1) cuantumul agregat cu care deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, instrumente de fonduri proprii de nivel 1

suplimentar și instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă depășesc 10% din quantumul agregat al elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii calculat după ce li s-au aplicat:

a) punctele 26-29;

b) deducerile menționate la punctul 30, subpunctele 1)-6), 10) și 11), cu excepția quantumului care urmează a fi dedus pentru creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și care decurg din diferențe temporare;

c) punctele 54 și 55;

2) quantumul deținerilor directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, după caz, ale acelor entități din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă împărțit la quantumul agregat al deținerilor directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale respectivelor entități din sectorul financiar.

**57.** Băncile exclud pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin din quantumul menționat la punctul 56, subpunctul 1) și din calculul factorului menționat la subpunctul 2).

**58.** Quantumul care urmează a fi dedus în conformitate cu punctul 56 se distribuie proporțional tuturor instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază deținute. Băncile determină quantumul fiecărui instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază care se deduce prin înmulțirea quantumului menționat la subpunctul 1) de la prezentul punct cu proporția menționată la subpunctul 2):

1) quantumul deținerilor care trebuie dedus în conformitate cu punctul 56;

2) proporția quantumului agregat al deținerilor directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, după caz, ale unor entități din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă reprezentată de fiecare instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază deținut.

**59.** Quantumul deținerilor menționate la punctul 30, subpunctul 7) care este mai mic sau egal cu 10% din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii după aplicarea dispozițiilor prevăzute la punctul 56, subpunctul 1) nu se deduce și este supus ponderilor de risc aplicabile în conformitate cu prevederile Regulamentului nr.111/2018 și Regulamentului nr.114/2018, după caz.

*[Pct.59 modificat prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]*

**60.** Băncile determină quantumul fiecărui instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, după caz, care este ponderat la risc în temeiul punctului 59 înmulțind quantumul deținerilor care trebuie ponderate la risc în conformitate cu punctul 59 cu proporția rezultată din calculul de la punctul 58, subpunctul 2).

**61.** La determinarea quantumului aplicabil al deținerilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază /capital propriu, după caz, care trebuie dedus în conformitate cu prevederile punctului 30, subpunctul 7) băncile pot opta să nu identifice fondul comercial separat.

#### ***Subsecțiunea 10***

#### ***Deducerea deținerilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază atunci când o bancă deține o investiție semnificativă într-o entitate din sectorul financiar, derogări și alternative la deducerea din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază***

**62.** În sensul punctului 30, subpunctul 8), quantumul aplicabil care urmează a fi dedus din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază exclude pozițiile aferente angajamentelor de

preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin și se determină în conformitate cu punctele 54, 55 și punctele 63-67.

**63.** La efectuarea deducerilor prevăzute la punctul 30, subpunctele 3) și 8) băncile nu au obligația de a deduce cuantumurile elementelor enumerate la subpunctele 1) și 2) din prezentul punct care, agregate, sunt egale cu sau sunt mai mici decât cuantum-prag menționat la punctul 64:

1) creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare și care, agregate, reprezintă 10% sau mai puțin din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii calculate după aplicarea:

a) punctelor 26-29;

b) punctului 30, subpunctele 1)-7), 10) și 11), cu excepția creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare.

2) dacă o bancă deține o investiție semnificativă într-o entitate din sectorul financiar, deținerile directe, indirecte și sintetice ale respectivei bănci de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, după caz, ale acelor entități care, agregate, reprezintă 10% sau mai puțin din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii date, calculate după aplicarea:

a) punctelor 26-29;

b) punctului 30, subpunctele 1)-7), 10) și 11), cu excepția creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare.

**64.** În sensul punctului 63, cuantum-prag este egal cu cuantumul menționat la subpunctul 1) de la prezentul punct înmulțit cu procentajul menționat la subpunctul 2):

1) cuantumul rezidual al elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază după aplicarea tuturor ajustărilor și deducerilor de la punctele 26-30 și fără aplicarea derogărilor de prag de la punctul 63;

2) 17,65%.

**65.** În sensul punctului 63, băncile determină proporția creanțelor privind impozitul amânat din cuantumul total al elementelor care nu trebuie dedus prin împărțirea cuantumului menționat la subpunctul 1) de la prezentul punct la cuantumul menționat la subpunctul 2):

1) cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare și care, agregate, reprezintă 10% sau mai puțin din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii;

2) suma următoarelor elemente:

a) cuantumul menționat la subpunctul 1);

b) cuantumul deținerilor directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii/capital propriu, după caz, ale unor entități din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă și care, agregate, reprezintă 10% sau mai puțin din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii.

**66.** Proporția investițiilor semnificative în cuantumul total al elementelor care nu trebuie dedus este egală cu unu minus proporția menționată la punctul 65.

**67.** Cuanțumurile elementelor care nu sunt deduse în conformitate cu punctul 63 primesc o pondere de risc de 250%.

## **Capitolul IV FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR**

### ***Secțiunea 1***

#### ***Elemente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar***

**68.** Elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar constau în:

1) instrumente de capital, inclusiv acțiuni preferențiale, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctul 70;

2) conturi de prime de emisiune aferente instrumentelor menționate la subpunctul 1).

69. Instrumentele incluse la punctul 68 subpunctul 1) nu se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau elemente de fonduri proprii de nivel 2.

## *Secțiunea 2*

### *Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar*

70. Instrumentele de capital se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar numai dacă sunt îndeplinite, cumulativ, următoarele condiții:

- 1) instrumentele sunt emise și plătite;
- 2) instrumentele nu sunt achiziționate de:
  - a) bancă sau filialele sale;
  - b) o întreprindere în care banca deține o participație ce constă în deținerea, directă sau prin control, a cel puțin 20% din drepturile de vot sau din capitalul întreprinderii respective;
- 3) achiziționarea instrumentelor nu este finanțată în mod direct sau indirect de bancă;
- 4) instrumentele sunt de rang inferior instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 în cazul lichidării băncii;
- 5) instrumentele nu sunt garantate și nici nu fac obiectul unei garanții care crește rangul de prioritate la plată al creanțelor, de niciuna dintre următoarele:
  - a) bancă sau filialele sale;
  - b) întreprinderea-mamă a băncii sau filialele sale;
  - c) societatea financiară holding-mamă sau filialele sale;
  - d) societatea holding cu activitate mixtă sau filialele sale;
  - e) societatea financiară holding mixtă sau filialele sale;
  - f) orice întreprindere care are legături strânse cu entitățile menționate la literele a) – e);
- 6) instrumentele nu fac obiectul niciunei dispoziții, contractuale sau de altă natură, care crește rangul de prioritate la plată al creanțelor înregistrate în temeiul instrumentelor în caz de insolabilitate sau de lichidare;
- 7) instrumentele sunt perpetue și dispozițiile care le reglementează nu includ niciun stimulent de răscumpărare pentru bancă;
- 8) dacă dispozițiile care reglementează instrumentele includ una sau mai multe opțiuni de cumpărare, opțiunea poate fi exercitată la discreția exclusivă a emitentului;
- 9) exercitarea opțiunilor de cumpărare și/sau rambursarea sau răscumpărarea instrumentelor pot fi efectuate numai dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctul 119 și nu mai devreme de cinci ani de la data emiterii, cu excepția cazului în care sunt îndeplinite condițiile de la punctul 123;
- 10) dispozițiile care reglementează instrumentele nu indică în mod explicit sau implicit că opțiunile de cumpărare vor fi sau ar putea fi exercitate și instrumentele vor fi sau ar putea fi rambursate sau răscumpărate, iar banca nu face nicio altă mențiune în acest sens, cu excepția următoarelor cazuri:
  - a) lichidarea băncii;
  - b) răscumpărări discreționare ale instrumentelor (achiziționarea acțiunilor) sau alte mijloace discreționare de diminuare a cuantumului de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar din capital, dacă banca a obținut aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei în conformitate cu punctul 119;
- 11) banca nu indică în mod explicit sau implicit că Banca Națională a Moldovei ar accepta o cerere de exercitare a opțiunilor de cumpărare și rambursare sau răscumpărare a instrumentelor;
- 12) distribuiri în baza instrumentelor îndeplinesc următoarele condiții:
  - a) se plătesc din elementele care pot fi distribuite;
  - b) nivelul distribuțiilor aferente instrumentelor nu va fi modificat pe baza calității creditului băncii sau al întreprinderii-mamă a acesteia;

c) dispozițiile care reglementează instrumentele atribuie băncii competența exclusivă în orice moment de a anula distribuiri aferente instrumentelor pentru o perioadă nelimitată, în mod necumulativ, iar banca poate utiliza fără restricție aceste distribuiri anulate, pentru a-și îndeplini obligațiile pe măsură ce acestea devin exigibile;

d) anularea distribuțiilor nu constituie un eveniment de nerambursare pentru bancă;

e) anularea distribuțiilor nu impune restricții asupra băncii;

13) instrumentele nu contribuie la stabilirea faptului că datoriile unei bănci depășesc activele acesteia, calculate pentru determinarea supraîndatorării băncii în condițiile art.22, alin.(2), lit.b) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 cu privire la activitatea băncilor;

14) dispozițiile care reglementează instrumentele impun ca, în momentul în care survine un eveniment declanșator, cuantumul principalului instrumentelor să fie redus în mod permanent sau temporar, sau ca instrumentele să fie convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază;

15) dispozițiile care reglementează instrumentele nu includ prevederi care ar putea împiedica recapitalizarea băncii. Caracteristici care ar putea împiedica recapitalizarea băncii includ prevederi care impun ca banca să acorde compensații titularilor existenți ai instrumentelor de capital în cazul în care se emite un nou instrument de capital;

16) în cazul în care instrumentele nu sunt emise direct de către bancă, sunt îndeplinite cumulativ următoarele două condiții:

a) instrumentele sunt emise printr-o entitate inclusă în consolidarea prudentială;

b) banca respectivă poate dispune imediat de veniturile generate de aceste instrumente, fără restricții și sub o formă care satisface condițiile prevăzute la prezentul punct.

**71.** În sensul punctului 70, subpunctul 7) și al punctului 97, subpunctul 8), stimulentele de răscumpărare înseamnă toate caracteristicile care oferă, la data emisiunii, așteptarea că instrumentul de capital ar putea fi răscumpărat și includ, cel puțin, următoarele forme:

1) o opțiune de cumpărare corelată cu o obligație sau cu o opțiune a unui investitor de a converti instrumentul într-un instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază în cazul în care opțiunea de cumpărare nu este exercitată;

2) o opțiune de cumpărare corelată cu o creștere a valorii de răscumpărare în viitor;

3) comercializarea instrumentului într-un mod care sugerează investitorilor că instrumentul va face obiectul exercitării unei opțiuni de cumpărare.

**72.** În sensul punctului 70, subpunctul 12) litera e) și subpunctul 15), dispozițiile care reglementează instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar nu includ, în speță, următoarele:

1) obligația de a efectua distribuiri aferente instrumentelor în cazul în care se efectuează o distribuție asociată unui instrument emis de banca care este de același rang sau de rang inferior față de un instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, inclusiv un instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază;

2) obligația de a anula efectuarea distribuțiilor aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 în cazul în care nu se efectuează distribuiri aferente respectivelor instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar;

3) obligația de a înlocui plata dobânzii sau a dividendelor cu o plată sub orice altă formă. Banca nu trebuie să facă obiectul unei astfel de obligații în niciun alt mod.

### ***Secțiunea 3***

#### ***Reducerea valorii sau conversia instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar***

**73.** În sensul punctului 70, subpunctul 14) instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar li se aplică următoarele dispoziții:

1) un eveniment declanșator are loc atunci când rata de fonduri proprii de nivel 1 de bază a băncii menționată la punctul 130 subpunctul 1) scade sub unul dintre pragurile următoare:

a) 6,5%;

b) un nivel mai mare decât 6,5%, stabilit de bancă și specificat în dispozițiile care reglementează instrumentul;

2) băncile pot specifica în dispozițiile care reglementează instrumentul unul sau mai multe evenimente declanșatoare în plus față de cel menționat la subpunctul 1);

3) în cazul în care dispozițiile care reglementează instrumentele impun ca acestea să fie convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază în momentul în care survine un eveniment declanșator, dispozițiile respective precizează oricare dintre următoarele:

a) rata utilizată pentru această conversie și o limită referitoare la cuantumul permis al conversiei;

b) intervalul în cadrul căruia instrumentele se vor converti în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază;

4) dacă dispozițiile care reglementează instrumentele prevăd reducerea cuantumului principalului în momentul în care survine un eveniment declanșator, reducerea se aplică în toate cazurile următoare:

a) creanța deținătorului instrumentului în cazul lichidării băncii;

b) suma care trebuie plătită în cazul exercitării opțiunii de cumpărare sau răscumpărării instrumentului;

c) distribuiri efectuate în ceea ce privește instrumentul.

**74.** Reducerea valorii sau conversia unui instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar generează, în conformitate cu cadrul contabil, elemente care se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază.

**75.** Cuantumul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar incluse în cadrul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar este limitat la cuantumul minim al elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care ar fi generat dacă cuantumul principalului instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ar fi integral redus sau convertit în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază.

**76.** Cuantumul agregat al instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care este necesar a fi redus sau convertit în momentul în care are loc un eveniment declanșator este cel puțin egal cu cuantumul cel mai mic dintre următoarele:

1) cuantumul necesar pentru a restabili complet rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază a băncii la nivelul de 6,5%;

2) cuantumul integral al principalului instrumentului.

**77.** În momentul în care are loc evenimentul declanșator, băncile procedează după cum urmează:

1) informează imediat Banca Națională a Moldovei, dar nu mai târziu de 3 zile de la data constatării evenimentului declanșator;

2) informează neîntârziat deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar;

3) reduc cuantumul principalului instrumentelor sau convertesc instrumentele în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază fără întârziere, dar nu mai târziu de o lună, în conformitate cu cerințele prezentei secțiuni.

**78.** O bancă se asigură că are în permanență suficient capital social pentru convertirea tuturor instrumentelor convertibile de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază în cazul în care survine un eveniment declanșator.

**79.** O bancă care emite instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care se convertesc în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază în momentul în care survine un

eveniment declanșator se asigură că nu există careva obstacole în calea acestei conversii, inclusiv în virtutea actelor sale constitutive sau a statutului său sau a oricărui aranjament contractual.

**80.** În sensul punctului 70, subpunctul 14), reducerea valorii principalului se aplică proporțional tuturor titularilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care cuprind un mecanism de reducere similar și un nivel declanșator identic.

**81.** Pentru ca reducerea valorii să fie considerată temporară, trebuie îndeplinite toate condițiile enumerate:

1) distribuirile de plată după efectuarea unei reduceri de valoare au la bază suma redusă a principalului;

2) majorările de valoare au la bază profitul ulterior deciziei oficiale a băncii de confirmare a profitului final;

3) orice majorare a instrumentului sau a plății cupoanelor din suma redusă a principalului se efectuează la aprecierea deplină a băncii sub rezerva prevederilor punctelor 4)-6), iar banca nu are obligația de a efectua sau de a accelera o majorare în anumite condiții;

4) o majorare se efectuează pe bază proporțională între instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar similare care au făcut obiectul unei reduceri;

5) valoarea maximă, care poate fi atribuită sumei majorării instrumentului împreună cu plata cupoanelor aferente sumei reduse a principalului este egală cu profitul băncii înmulțit cu suma obținută prin împărțirea valorii stabilite la litera a) la valoarea stabilită la litera b):

a) suma valorii nominale a tuturor instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii înainte de efectuarea reducerii care au făcut obiectul reducerii de valoare;

b) totalul fondurilor proprii de nivel 1 ale băncii;

6) suma valorii reduse și a plății cupoanelor din valoarea redusă a principalului este tratată ca plată care duce la o reducere a fondurilor proprii de nivel 1 de bază și, împreună cu alte distribuiri aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, face obiectul restricțiilor privind suma maximă distribuibilă, conform prevederilor Regulamentului cu privire la amortizoarele de capital ale băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.110 din 24.05.2018 (în continuare - Regulamentul nr.110/2018).

*[Pct.81 modificat prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]*

**82.** În scopul punctului 81, subpunctul 5), calculul se efectuează în momentul în care se înregistrează majorarea valorii.

**83.** În cazul în care banca a stabilit că rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază a scăzut sub nivelul care declanșează conversia sau reducerea valorii unui instrument, organul de conducere sau oricare alt organism relevant al băncii stabilește fără întârziere că a survenit un eveniment declanșator și că există obligația irevocabilă de a reduce valoarea instrumentului sau de a efectua conversia acestuia.

**84.** Suma care trebuie redusă sau care face obiectul conversiei se stabilește cât mai curând posibil și în termen de maximum o lună de la data la care se stabilește că a survenit evenimentul declanșator. Banca Națională a Moldovei poate solicita ca perioada maximă respectivă să fie redusă în cazurile în care aceasta estimează că există suficientă certitudine cu privire la suma care urmează a fi convertită sau redusă ori în cazurile în care estimează că este necesară conversia sau reducerea imediată a valorii.

**85.** În cazul în care, în conformitate cu dispozițiile care reglementează instrumentul de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, este necesară efectuarea unei reexaminări independente a valorii care trebuie redusă sau convertită ori în cazul în care Banca Națională a Moldovei solicită o reexaminare independentă pentru stabilirea valorii care trebuie redusă sau convertită, organul de conducere sau oricare alt organism relevant al băncii trebuie să se asigure că acest lucru se realizează imediat. Reexaminarea independentă trebuie să se finalizeze în cel mai scurt timp posibil și nu trebuie să

creeze impedimente pentru bancă în ceea ce privește reducerea valorii sau conversia instrumentului de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și să întrunească cerințele prevăzute la punctul 84.

#### ***Secțiunea 4***

##### ***Consecințe ale încetării îndeplinirii condițiilor pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar***

**86.** În cazul în care un instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar nu mai îndeplinește condițiile prevăzute la punctul 70 se aplică următoarele dispoziții:

1) instrumentul respectiv încetează imediat să se califice drept instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar;

2) partea din conturile de prime de emisiune aferentă instrumentului respectiv încetează imediat să se califice drept un element de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.

#### ***Secțiunea 5***

##### ***Deduceri din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar***

**87.** Băncile deduc din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar următoarele:

1) deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei bănci de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, inclusiv instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar pe care o bancă ar putea fi obligată să le achiziționeze ca rezultat al unor obligații contractuale existente;

2) deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar cu care banca înregistrează dețineri reciproce care, în opinia Băncii Naționale Moldovei, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale băncii;

3) quantumul aplicabil determinat în conformitate cu punctele 91-95 al deținerilor directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, în cazul în care o bancă nu deține o investiție semnificativă în aceste entități;

4) deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, în cazul în care banca deține o investiție semnificativă în aceste entități, cu excepția pozițiilor aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin;

5) quantumul elementelor care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 2 în conformitate cu punctul 100, care depășește fondurile proprii de nivel 2 ale băncii;

6) orice impozit referitor la elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar previzibil la momentul calculării sale, cu excepția cazului în care banca ajustează corespunzător quantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, în măsura în care astfel de impozite reduc quantumul până la care aceste elemente pot fi alocate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor.

**88.** În sensul punctului 87, subpunctul 1), băncile calculează dețineri de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar pe baza pozițiilor brute lungi, cu următoarele excepții:

1) băncile pot calcula quantumul deținerilor de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar pe baza poziției nete lungi cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții:

a) pozițiile lungi și scurte să facă parte din aceeași expunere-suport, iar pozițiile scurte să nu implice niciun risc de contraparte;

b) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia;

2) băncile determină quantumul care urmează a fi dedus pentru deținerile directe, indirecte sau sintetice de titluri de valoare bazate pe indici, prin calcularea expunerii-suport față de propriile instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar incluse în indicii respectivi;

3) băncile pot compensa poziții brute lungi pe instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care rezultă din dețineri de titluri de valoare bazate pe indici cu poziții scurte pe instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care rezultă din poziții scurte pe indici-suport, inclusiv atunci când aceste poziții scurte implică un risc de contraparte, cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții:

a) pozițiile lungi și scurte sunt pe aceeași indici-suport;

b) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia.

**89.** Băncile operează deducerile prevăzute la punctul 87, subpunctele 2), 3) și 4) în cazul în care înregistrează o deținere reciprocă, destinată să crească în mod artificial fondurile proprii, în conformitate cu următoarele:

1) deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar se calculează pe baza pozițiilor brute lungi;

2) în scopul deducerii, elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar specifice întreprinderilor/societăților de asigurare sunt tratate drept dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.

**90.** Băncile operează deducerile prevăzute la punctul 87 subpunctele 3) și 4), în conformitate cu următoarele:

1) băncile pot calcula deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar pe baza poziției nete lungi pe aceeași expunere-suport cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții:

a) scadența poziției scurte este aceeași cu cea a poziției lungi sau are o scadență reziduală de cel puțin un an;

b) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia;

2) băncile determină quantumul care urmează a fi dedus pentru deținerile directe, indirecte și sintetice de titluri de valoare bazate pe indici, prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indicii respectivi.

## ***Secțiunea 6***

### ***Deducerea deținerilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în cazul în care o bancă nu deține o investiție semnificativă într-o entitate din sectorul financiar***

**91.** În sensul punctului 87, subpunctul 3), băncile calculează quantumul aplicabil care urmează să fie dedus prin înmulțirea quantumului menționat la subpunctul 1) din prezentul punct cu factorul derivat din calculul menționat la subpunctul 2):

1) quantumul agregat cu care deținerile băncilor, directe, indirecte și sintetice, de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă depășesc 10% din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii, calculat după aplicarea:

a) punctelor 26-29;

b) punctului 30, subpunctele 1)-6), subpunctul 10) și 11), cu excepția creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare;

c) punctelor 54 și 55;

2) quantumul deținerilor directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale acelor entități din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă împărțit la quantumul agregat al tuturor deținerilor directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri

propriii de nivel 1 suplimentar și instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale respectivelor entități din sectorul financiar.

**92.** Băncile exclud pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin din cuantumul menționat la punctul 91, subpunctul 1) și din calculul factorului menționat la punctul 91, subpunctul 2).

**93.** Cuantumul care urmează a fi dedus în conformitate cu punctul 91 se distribuie proporțional tuturor instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar deținute. Băncile stabilesc cuantumul fiecărui instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care urmează să fie dedus prin înmulțirea valorii menționate la subpunctul 1) din prezentul punct cu proporția menționată la subpunctul 2):

1) cuantumul deținerilor care trebuie dedus în conformitate cu punctul 91;

2) proporția cuantumului agregat al deținerilor directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă reprezentată de fiecare instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar deținut.

**94.** Cuantumul deținerilor menționate la punctul 87, subpunctul 3) care este mai mic sau egal cu 10% din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii după aplicarea dispozițiilor prevăzute la punctul 91, subpunctul 1) nu se deduce și este supus ponderilor de risc aplicabile în conformitate cu cerințele Regulamentului nr.111/2018 și Regulamentului nr.114/2018, după caz.

*[Pct.94 modificat prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]*

**95.** Băncile determină cuantumul fiecărui instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care este ponderat la risc în temeiul punctului 94 înmulțind cuantumul deținerilor care trebuie ponderate la risc în conformitate cu punctul 94 cu proporția rezultată din calculul de la punctul 93, subpunctul 2).

## **Capitolul V FONDURI PROPRII DE NIVEL 2**

### ***Secțiunea 1 Elemente de fonduri proprii de nivel 2***

**96.** Elementele de fonduri proprii de nivel 2 constau în:

1) instrumente de capital, inclusiv acțiuni preferențiale, care nu au clauza de convertire în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază și împrumuturi subordonate dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctul 97;

2) conturile de prime de emisiune aferente instrumentelor menționate la subpunctul 1);

3) ajustările generale pentru riscul de credit, înainte de impozite, de până la 1,0% din cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor calculate în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018.

*[Pct.96 modificat prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]*

### ***Secțiunea 2 Instrumente de fonduri proprii de nivel 2***

**97.** Instrumentele de capital și datoriile subordonate se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 2 dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

1) instrumentele sunt emise sau, după caz, datoriile subordonate sunt obținute și plătite integral;

2) instrumentele nu sunt achiziționate sau, după caz, datoriile subordonate nu sunt acordate de niciuna dintre următoarele:

- a) bancă sau filialele sale;
- b) o întreprindere în care banca deține o participație ce constă în deținerea, directă sau prin control, a cel puțin 20% din drepturile de vot sau din capitalul întreprinderii respective;
- 3) achiziționarea instrumentelor sau, după caz, acordarea împrumuturilor subordonate nu este finanțată în mod direct sau indirect de bancă;
- 4) creanța asupra principalului instrumentelor, în temeiul dispozițiilor care reglementează instrumentele sau, după caz, creanța asupra principalului împrumuturilor subordonate, în temeiul dispozițiilor care reglementează datoriile subordonate, este în întregime subordonată creanțelor tuturor creditorilor nesubordonați;
- 5) instrumentele sau, după caz, datoriile subordonate nu sunt garantate și nici nu fac obiectul unei garanții care crește rangul de prioritate la plată al creanțelor, de niciuna dintre următoarele:
  - a) bancă sau filialele sale;
  - b) întreprinderea-mamă a băncii sau filialele sale;
  - c) societatea financiară holding-mamă sau filialele sale;
  - d) societatea holding cu activitate mixtă sau filialele sale;
  - e) societatea financiară holding mixtă sau filialele sale;
  - f) orice întreprindere care are legături strânse cu entitățile menționate la litera a) – e);
- 6) instrumentele sau, după caz, datoriile subordonate nu fac obiectul niciunei dispoziții care crește rangul de prioritate la plată al creanțelor înregistrate în temeiul instrumentelor sau, respectiv, al împrumuturilor subordonate;
- 7) instrumentele sau, după caz, datoriile subordonate au o scadență inițială de cel puțin cinci ani;
- 8) dispozițiile care reglementează instrumentele sau, după caz, datoriile subordonate nu includ niciun stimulent pentru rambursarea sau, după caz, răscumpărarea cuantumului principalului acestora de către bancă înainte de scadență;
- 9) în cazul în care instrumentele sau, după caz, datoriile subordonate includ una sau mai multe opțiuni de cumpărare sau de restituire anticipată, după caz, opțiunile se exercită la discreția exclusivă a emitentului sau a debitorului, după caz;
- 10) instrumentele sau, după caz, datoriile subordonate pot fi rambursate, răscumpărate, restituite sau opțiunile de cumpărare aferente pot fi exercitate anticipat numai dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctul 119 și nu mai devreme de cinci ani de la data emiterii sau, după caz, a obținerii, cu excepția cazului în care sunt îndeplinite condițiile de la punctul 123;
- 11) dispozițiile care reglementează instrumentele sau, după caz, datoriile subordonate nu indică în mod explicit sau implicit că instrumentele sau, după caz, datoriile subordonate vor fi sau ar putea fi rambursate, răscumpărate, restituite sau opțiunile de cumpărare aferente pot fi exercitate anticipat, după caz, de către bancă în alte cazuri decât lichidarea băncii, iar aceasta nu face nicio altă mențiune în acest sens;
- 12) dispozițiile care reglementează instrumentele sau, după caz, datoriile subordonate, nu dau deținătorului sau, după caz, împrumutătorului dreptul de a accelera viitoarele plăți programate ale dobânzii sau principalului, decât în caz de lichidare a băncii fără a schimba ordinea priorității la onorare;
- 13) nivelul plăților de dobânzi sau dividende, după caz, aferente instrumentelor sau, după caz, împrumuturilor subordonate nu va fi modificat pe baza ratingului băncii sau al întreprinderii-mamă a acesteia.
- 14) în cazul în care instrumentele nu sunt emise direct de o bancă sau, după caz, în cazul în care datoriile subordonate nu sunt obținute direct de o bancă, sunt îndeplinite cumulativ următoarele două condiții:
  - a) instrumentele sunt emise sau, după caz, datoriile subordonate sunt obținute printr-o entitate care nu este inclusă în consolidare prudentțială;

b) banca respectivă poate dispune imediat de veniturile generate de aceste instrumente, fără restricții și sub o formă care satisface condițiile prevăzute la prezentul punct.

**98.** Măsura în care instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 se califică drept elementele de fonduri proprii de nivel 2 pe parcursul ultimilor cinci ani de dinaintea scadenței instrumentelor se calculează înmulțind rezultatul calculului de la subpunctul 1) cu cuantumul menționat la subpunctul 2), după cum urmează:

1) cuantumul nominal al instrumentelor sau, după caz, a împrumuturilor subordonate în prima zi din ultima perioadă de cinci ani de dinaintea scadenței contractuale, împărțit la numărul de zile calendaristice din perioada respectivă;

2) numărul de zile calendaristice rămase până la scadența contractuală a instrumentelor sau a împrumuturilor subordonate.

### ***Secțiunea 3***

#### ***Consecințe ale încetării îndeplinirii condițiilor pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2***

**99.** În cazul în care un instrument de fonduri proprii de nivel 2 nu mai îndeplinește condițiile prevăzute la punctul 97, se aplică următoarele dispoziții:

1) instrumentul respectiv încetează imediat să se califice drept instrument de fonduri proprii de nivel 2;

2) partea din conturile de prime de emisiune aferentă instrumentului respectiv încetează imediat să se califice drept element de fonduri proprii de nivel 2.

### ***Secțiunea 4***

#### ***Deduceri din elementele de fonduri proprii de nivel 2***

**100.** Din elementele de fonduri proprii de nivel 2 se deduc următoarele:

1) deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2, inclusiv instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 pe care o bancă ar putea fi obligată să le achiziționeze ca rezultat al unor obligații contractuale existente;

2) deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar cu care banca înregistrează dețineri reciproce care, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale băncii;

3) cuantumul aplicabil determinat în conformitate cu punctele 105-109 al deținerilor directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar, în cazul în care banca nu deține o investiție semnificativă în aceste entități;

4) deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar, în cazul în care banca deține o investiție semnificativă în aceste entități, cu excepția pozițiilor aferente angajamentelor de preluare fermă deținute pe o perioadă mai mică de cinci zile lucrătoare.

**101.** În cazul în care suma deducerilor conform punctului 100 depășește nivelul fondurilor proprii de nivelul 2 suma respectivă se scade din nivelul fondurilor proprii de nivelul 1 suplimentar.

**102.** În sensul punctului 100, subpunctul 1), băncile calculează deținerile pe baza pozițiilor brute lungi, cu următoarele excepții:

1) băncile pot calcula cuantumul deținerilor pe baza poziției nete lungi, cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții:

a) pozițiile lungi și scurte să facă parte din aceeași expunere-suport, iar pozițiile scurte să nu implice niciun risc de contraparte;

b) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia.

2) băncile determină quantumul care urmează a fi dedus pentru deținerile directe, indirecte și sintetice de titluri de valoare bazate pe indici, prin calcularea expunerii-suport față de propriile instrumente de fonduri proprii de nivel 2 incluse în indicii respectivi;

3) băncile pot compensa poziții brute lungi pe instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 care rezultă din dețineri de titluri de valoare bazate pe indici, cu poziții scurte pe instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 care rezultă din poziții scurte pe indici-suport, inclusiv atunci când aceste poziții scurte implică un risc de contraparte, cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții:

a) pozițiile lungi și scurte să facă parte din aceeași indici-suport;

b) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia.

**103.** Băncile operează deducerile prevăzute la punctul 100, subpunctele 2), 3) și 4) în conformitate cu următoarele dispoziții:

1) deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 se calculează pe baza pozițiilor brute lungi;

2) în scopul deducerii, deținerile de elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 specifice societăților/ întreprinderilor de asigurare și de elemente ale fondurilor proprii de nivel 3 specifice societăților/ întreprinderilor de asigurare se tratează ca dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2.

**104.** Băncile operează deducerile prevăzute la punctul 100, subpunctele 3) și 4) în conformitate cu următoarele dispoziții:

1) băncile pot calcula deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar pe baza poziției nete lungi pe aceeași expunere-suport cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții:

a) scadența poziției scurte este aceeași cu cea a poziției lungi sau are o scadență reziduală de cel puțin un an;

b) fie atât poziția lungă, cât și cea scurtă sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia;

2) băncile determină quantumul care urmează a fi dedus pentru deținerile directe, indirecte și sintetice de titluri de valoare bazate pe indici, prin examinarea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indicii respectivi.

## ***Secțiunea 5***

### ***Deducerea instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 în cazul în care o bancă nu deține o investiție semnificativă într-o entitate relevantă***

**105.** În sensul punctului 100, subpunctul 3), băncile calculează quantumul aplicabil care urmează să fie dedus prin înmulțirea quantumului menționat la subpunctul 1) de la prezentul punct cu factorul derivat din calculul menționat la subpunctul 2):

1) quantumul agregat cu care deținerile băncii, directe, indirecte și sintetice, de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu are o investiție semnificativă depășesc 10% din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii, calculat după aplicarea:

a) punctelor 26-29;

b) punctului 30, subpunctele 1)-6), subpunctelor 10) și 11) cu excepția quantumului care urmează să fie dedus din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare;

c) punctelor 54 și 55;

2) cuantumul deținerilor directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu are o investiție semnificativă împărțit la cuantumul agregat al deținerilor directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale respectivelor entități din sectorul financiar.

**106.** Băncile exclud pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin din cuantumul menționat la punctul 105, subpunctul 1) și din calculul factorului menționat la subpunctul 2).

**107.** Cuantumul care urmează a fi dedus în conformitate cu punctul 105 este proporțional din fiecare instrument de fonduri proprii de nivel 2 deținut. Băncile determină cuantumul care urmează să fie dedus din fiecare instrument de fonduri proprii de nivel 2 care este dedus în temeiul punctului 105, înmulțind cuantumul menționat la subpunctul 1) de la prezentul punct cu proporția menționată la subpunctul 2):

1) cuantumul total al deținerilor care trebuie dedus în conformitate cu punctul 105;

2) proporția cuantumului agregat al deținerilor directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu are o investiție semnificativă reprezentată de fiecare instrument de fonduri proprii de nivel 2 deținut.

**108.** Cuantumul deținerilor menționate la punctul 100, subpunctul 3) care este mai mic sau egal cu 10% din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii după aplicarea dispozițiilor prevăzute la punctul 104, subpunctul 1) nu se deduce și este supus ponderilor de risc aplicabile în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018 și Regulamentul nr.114/2018, după caz.

*[Pct.108 modificat prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]*

**109.** Băncile determină cuantumul fiecărui instrument de fonduri proprii de nivel 2 care este ponderat la risc în temeiul punctului 108, înmulțind cuantumul menționat la subpunctul 1) de la prezentul punct cu cuantumul menționat la subpunctul 2):

1) cuantumul deținerilor care trebuie ponderate la risc în conformitate cu punctul 108;

2) proporția rezultată din calculul de la punctul 107, subpunctul 2).

## **Capitolul VI CERINȚE GENERALE**

### **Secțiunea 1**

#### ***Distribuirii aferente instrumentelor de fonduri proprii***

**110.** Instrumentele de capital pentru care o bancă are capacitatea discreționară de a decide să plătească distribuiri sub altă formă decât în numerar sau un instrument de fonduri proprii nu pot fi considerate drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2, cu excepția cazului în care banca a obținut aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei în acest sens.

**111.** Banca Națională a Moldovei acordă aprobarea menționată la punctul 110 numai atunci când consideră că se îndeplinesc următoarele condiții:

1) capacitatea băncii de anulare a plăților în baza instrumentului nu ar fi afectată negativ de capacitatea menționată la punctul 110 sau de forma sub care ar putea fi făcute distribuiri;

2) capacitatea instrumentului de absorbție a pierderilor nu ar fi afectată negativ de capacitatea menționată la punctul 110 sau de forma sub care ar putea fi făcute distribuiri;

3) calitatea instrumentului de capital nu ar fi redusă în niciun alt fel de capacitatea menționată la punctul 110 sau de forma sub care ar putea fi făcute distribuiri.

**112.** Instrumentele de capital pentru care o persoană juridică, alta decât banca care le emite, are capacitatea discreționară de a decide sau de a cere ca efectuarea distribuțiilor aferente

instrumentului să fie făcută sub altă formă decât în numerar sau un instrument de fonduri proprii nu pot fi considerate drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2.

**113.** Băncile pot folosi un indice general al pieței ca pe un punct de plecare pentru determinarea nivelului de distribuiri aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2.

**114.** Prevederea de la punctul 113 nu se aplică în situația în care banca este o entitate de referință pentru respectivul indice general al pieței, cu excepția cazului în care sunt îndeplinite în mod cumulativ următoarele două condiții:

1) banca consideră că variațiile indicelui general al pieței nu sunt corelate în mod semnificativ cu calitatea creditului băncii, al instituției-mamă, al societății financiare holding-mamă, al societății financiare holding mixtă-mamă sau al societății holding-mamă cu activitate mixtă;

2) Banca Națională a Moldovei nu a realizat o determinare diferită de cea prevăzută la subpunctul 1).

**115.** Băncile raportează și publică indicii generali ai pieței pe care se bazează instrumentele lor de capital.

**116.** În sensul punctului 113, indice general al pieței poate fi considerată rata dobânzilor de referință pe piața interbancară (CHIBOR), determinată în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și/sau un indice bursier dacă acesta este diversificat în mod corespunzător în conformitate cu Regulamentul nr.114/2018 și/sau un alt indice de referință stabilit de către Banca Națională a Moldovei.

*[Pct.116 modificat prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]*

## **Secțiunea 2**

### **Alte cerințe privind deducerile**

**117.** Băncile nu deduc din niciun element al fondurilor proprii deținerile directe, indirecte sau sintetice de instrumente de capital emise de o entitate reglementată din sectorul financiar care nu se califică drept capital reglementat al entității respective. Băncile aplică acestor dețineri o pondere de risc în conformitate cu prevederile Regulamentului nr.111/2018.

*[Pct.117 modificat prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]*

**118.** Se consideră că cerințele de scadență pentru pozițiile scurte menționate la punctul 55 subpunctul 1), punctul 90 subpunctul 1) și punctul 104 subpunctul 1) sunt îndeplinite în cazul pozițiilor deținute dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

1) banca are dreptul contractual de a vinde contrapărții care furnizează acoperirea, la o dată viitoare precisă, poziția lungă care este acoperită;

2) contrapartea care furnizează acoperirea băncii este obligată prin contract să achiziționeze de la aceasta, la data viitoare respectivă, poziția lungă menționată la subpunctul 1).

## **Secțiunea 3**

### **Condiții pentru diminuarea fondurilor proprii și aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei**

**119.** O bancă solicită aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei înainte de:

1) a reduce, a rambursa sau a răscumpăra instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază emise într-un mod care este permis în temeiul legislației aferentă pieței de capital, inclusiv în cazul în care instrumentele de fonduri proprii respective sunt transferate angajaților băncii ca parte a remunerației lor; și/sau

2) a exercita opțiunile de cumpărare, a restitui, a rambursa sau a răscumpăra instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumentele de fonduri proprii de nivel 2, după caz, înainte de data scadenței contractuale a acestora.

**120.** Banca Națională a Moldovei acordă unei bănci aprobarea să reducă, să răscumpere sau să ramburseze instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 sau să exercite opțiunile de cumpărare, inclusiv prin înlocuirea lor cu alte instrumente de fonduri proprii, dacă banca a demonstrat Băncii Naționale a Moldovei, iar Banca Națională a Moldovei consideră, în baza informației disponibile, că:

1) operațiunea menționată nu va periclita stabilitatea băncii; și

2) în urma operațiunii respective fondurile proprii ale băncii vor satisface cerințele de fonduri proprii prevăzute de prezentul regulament, inclusiv cerințele suplimentare de fonduri proprii impuse de Banca Națională a Moldovei în temeiul art.139 alin.(5) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, precum și cerința de amortizor combinat stabilită în Regulamentul nr.110/2018; și

3) operațiunea menționată nu va conduce la nerespectarea altor indicatori prudențiali.

În cazul înlocuirii instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 cu alte instrumente de fonduri proprii, la evaluarea impactului operațiunii respective asupra stabilității băncii se va ține cont de faptul dacă înlocuirea respectivă este în condiții sustenabile, având în vedere capacitatea băncii de a obține venituri.

*[Pct.120 modificat prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]*

*[Pct.120 în redacția Hot.BNM nr.161 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]*

**121.** Condiții sustenabile pentru capacitatea băncii de a obține venituri înseamnă că profitabilitatea băncii, astfel cum a fost evaluată de Banca Națională a Moldovei, este în continuare solidă sau că nu suferă modificări negative după înlocuirea instrumentelor menționate la punctul 120 cu alte instrumente de fonduri proprii, la acea dată și în viitorul apropiat. Evaluarea menționată ține seama de profitabilitatea băncii în situații de criză.

*[Pct.121 modificat prin Hot.BNM nr.161 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]*

**122.** La evaluarea viabilității instrumentelor de înlocuire în raport cu capacitatea băncii de a obține venituri, Banca Națională a Moldovei examinează măsura în care respectivele instrumente de capital de înlocuire ar fi mai costisitoare pentru bancă decât cele pe care le-ar înlocui.

**123.** Banca Națională a Moldovei poate permite băncilor să răscumpere instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 până la cinci ani de la data emiterii numai în situația în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctul 120 și cele specificate mai jos:

1) există o schimbare în clasificarea din punctul de vedere al reglementărilor prudențiale a instrumentelor respective care ar putea conduce la excluderea lor din categoria fondurilor proprii sau la reclasificarea lor ca o formă de fonduri proprii de o calitate inferioară și sunt îndeplinite, cumulativ, următoarele condiții:

a) Banca Națională a Moldovei consideră că o astfel de schimbare este suficient de sigură;

b) banca demonstrează, Băncii Naționale a Moldovei într-un mod satisfăcător, că reclasificarea din punctul de vedere al reglementărilor prudențiale a instrumentelor respective nu a fost previzibilă în mod rezonabil în momentul emiterii lor;

2) există o schimbare în regimul fiscal aplicabil instrumentelor respective, iar banca demonstrează, Băncii Naționale a Moldovei într-un mod satisfăcător că schimbarea este semnificativă și nu a fost previzibilă în momentul emiterii lor.

**124.** În cazul în care instrumentele de fonduri proprii sunt achiziționate cu scopul transferării acestora angajaților băncii ca parte a remunerației lor băncile deduc respectivele instrumente din nivelul corespondent de fonduri proprii pentru perioada în care sunt deținute de bancă. Deducerea menționată nu este necesară în cazul în care cheltuielile legate de transferarea respectivă sunt deja incluse în fondurile proprii ca urmare a unui raport financiar interimar sau de sfârșit de exercițiu financiar.

**125.** Procedura de depunere a cererii pentru obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei pentru efectuarea rambursărilor, reducerilor și răscumpărărilor, conținutul acestora și termenele pentru depunere sunt prevăzute în anexa 5.

#### ***Secțiunea 4***

##### ***Derogare temporară de la deducerea din fondurile proprii***

**126.** În cazul în care o bancă deține temporar instrumente de capital sau a acordat împrumuturi subordonate, după caz, care se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale unei entități din sectorul financiar și Banca Națională a Moldovei consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate restructurării, Banca Națională a Moldovei poate să acorde o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerea care, în mod obișnuit, s-ar aplica instrumentelor respective.

**127.** Pentru obținerea derogării menționate la punctul 126 băncile vor adresa Băncii Naționale a Moldovei în scris o solicitare în acest sens, cu anexarea informației pertinente din care să rezulte expres că instrumentele de capital deținute în entitatea din sectorul financiar sau datoriile subordonate acordate unor astfel de entități au ca scop acordarea unei asistențe financiare destinate restructurării.

**128.** O derogare temporară are o durată care nu depășește perioada specificată în planul de operațiuni de asistență financiară. Această derogare nu se acordă pentru o perioadă mai mare de 5 ani și se aplică numai în ceea ce privește noile dețineri de instrumente în entitatea din sectorul financiar care face obiectul operațiunii de asistență financiară.

**129.** Cu scopul de a acorda o derogare temporară pentru deducerea din fondurile proprii, Banca Națională a Moldovei poate considera că deținerile temporare pentru o operațiune de asistență financiară menită să restructureze o entitate din sectorul financiar, în cazul în care operațiunea este efectuată în cadrul unui plan și aprobată de către Banca Națională a Moldovei, precum și în cazul în care planul prevede în mod clar etapele, calendarul, obiectivele și precizează interacțiunea între deținerile temporare și operațiunea de asistență financiară.

## **CAPITOLUL VI<sup>1</sup>**

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

*[Cap.VI (pct.129<sup>1</sup> – 129<sup>14</sup>) introdus prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]*

**129<sup>1</sup>.** Interesele minoritare cuprind suma instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, a conturilor de prime de emisiune legate de instrumentele respective, a rezultatului reportat și a altor rezerve, aferente unei filiale, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

- 1) filiala este o bancă din Republica Moldova sau din alt stat;
- 2) filiala este inclusă în consolidare prin metoda consolidării globale în conformitate cu Regulamentul nr.101/2020;

3) respectivele instrumente sunt deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în consolidare în conformitate cu Regulamentul nr.101/2020.

**129<sup>2</sup>.** Interesele minoritare care sunt finanțate direct sau indirect de întreprinderea-mamă a băncii sau de filialele acesteia nu se califică drept fonduri proprii de nivel 1 de bază consolidate.

**129<sup>3</sup>.** Sunt eligibile pentru includerea în fondurile proprii consolidate ale băncii interesele minoritare, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumentele de fonduri proprii de nivel 2, după caz, plus rezultatul reportat și conturile de prime de emisiune ale unei filiale, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

- 1) filiala este o bancă din Republica Moldova sau din alt stat;
- 2) filiala este inclusă în consolidare prin metoda consolidării globale în conformitate cu Regulamentul nr.101/2020;
- 3) respectivele instrumente sunt deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în consolidare în conformitate cu Regulamentul nr.101/2020.

**129<sup>4</sup>.** Băncile determină quantumul intereselor minoritare ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate scăzând din interesele minoritare ale respectivei întreprinderi produsul dintre quantumul menționat la subpunctul 1) și procentul menționat la subpunctul 2):

- 1) fonduri proprii de nivel 1 de bază ale filialei minus cea mai mică dintre următoarele valori:
  - a) quantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază ale filialei respective necesar pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 1), a cerințelor suplimentare de fonduri proprii impuse de Banca Națională a Moldovei în temeiul art.139 alin.(5) din Legea nr. 202/2017, a cerinței privind amortizorul combinat stabilite în Regulamentul nr.110/2018 și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din alte state, în cazul în care filiala este situată în alt stat, în măsura în care aceste cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii de nivel 1 de bază;
  - b) quantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază consolidate ale filialei respective care sunt necesare pe bază consolidată pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 1), a cerințelor suplimentare de fonduri proprii impuse de Banca Națională a Moldovei în temeiul art.139 alin.(5) din Legea nr. 202/2017, a cerinței privind amortizorul combinat, stabilite în Regulamentul nr.110/2018 și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din alte state, în cazul în care filiala este situată în alt stat, în măsura în care aceste cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii de nivel 1 de bază;
- 2) interesele minoritare ale filialei exprimate ca procent din totalitatea instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale respectivei întreprinderi, plus conturile de prime de emisiune, rezultatul reportat și alte rezerve aferente.

**129<sup>5</sup>.** Societatea financiară holding-mamă poate să nu aplice prevederile punctului 129<sup>4</sup>, cu informarea ulterioară a Băncii Naționale a Moldovei, dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

- 1) activitatea sa principală constă în dobândirea de dețineri;
- 2) face obiectul supravegherii prudențiale pe bază consolidată;
- 3) consolidează o filială în care înregistrează doar dețineri minoritare în temeiul relației de control;
- 4) peste 90 % din fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate provin din fondurile proprii ale filialei menționate la subpunctul 3).

**129<sup>6</sup>.** Interesele minoritare ale unei filiale prevăzute la punctul 129<sup>1</sup>, care este, la rândul său, o întreprindere-mamă a unei entități menționate la punctul 129<sup>1</sup> se calculează conform prevederilor de la punctele 129<sup>7</sup> și 129<sup>8</sup>.

**129<sup>7</sup>.** În cazul în care filiala se conformează dispozițiilor privind cerințele de capital pe baza situației sale consolidate, se aplică următorul tratament:

1) fondurile proprii de nivel 1 de bază ale respectivei filiale pe bază consolidată, prevăzute la punctul 129<sup>4</sup> subpunctul 1) includ interesele minoritare eligibile care decurg din propriile filiale, calculate în conformitate cu punctul 129<sup>4</sup>;

2) în scopul calculelor la nivel de filială, cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază prevăzut la punctul 129<sup>4</sup> subpunctul 1) litera a) este cuantumul necesar pentru îndeplinirea cerințelor în materie de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale filialei respective la nivelul situației sale consolidate calculate în conformitate cu punctul 129<sup>4</sup> subpunctul 1).

3) cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază consolidate necesare în conformitate cu punctul 129<sup>4</sup> subpunctul 1) litera b) este egal cu contribuția filialei în conformitate cu situația consolidată a acesteia la cerințele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii pentru care interesele minoritare eligibile sunt calculate pe bază consolidată. În scopul calculării contribuției, se elimină toate tranzacțiile intragrup dintre întreprinderi incluse în domeniul de aplicare al consolidării prudențiale a băncii.

**129<sup>8</sup>.** Atunci când efectuează consolidarea menționată la punctul 129<sup>7</sup> subpunctul 3), filiala nu include cerințele de capital aferente filialelor sale care nu sunt incluse în domeniul de aplicare al consolidării prudențiale a băncii pentru care sunt calculate interesele minoritare eligibile.

**129<sup>9</sup>.** Dacă o bancă-mamă are o filială care nu este menționată la punctul 129<sup>1</sup> și dacă această filială are la rândul său filiale care sunt prevăzute la punctul menționat, atunci banca-mamă poate include în fondurile sale proprii de nivel 1 de bază cuantumul intereselor minoritare ale respectivelor filiale, calculat în conformitate cu punctul 129<sup>4</sup>. Cu toate acestea, banca-mamă nu poate include în fondurile sale proprii de nivel 1 de bază niciun interes minoritar al unei filiale care nu este menționată la punctul 129<sup>1</sup>.

**129<sup>10</sup>.** Metodologia prevăzută la punctele 129<sup>7</sup> și 129<sup>8</sup> se aplică, *mutatis mutandis*, și pentru calculul cuantumului instrumentelor de nivel 1 eligibile în conformitate cu punctul 129<sup>11</sup> și al cuantumului fondurilor proprii eligibile în conformitate cu punctul 129<sup>13</sup>, referințele la fonduri proprii de nivel 1 de bază fiind interpretate ca referințe la fonduri proprii de nivel 1 sau la fonduri proprii.

**129<sup>11</sup>.** Băncile determină cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 eligibile ale unei filiale incluse în fondurile proprii consolidate scăzând din fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale respectivei întreprinderi produsul dintre cuantumul menționat la subpunctul 1) și procentul menționat la subpunctul 2) din prezentul punct:

1) fondurile proprii de nivel 1 ale filialei minus cea mai mică dintre următoarele valori:

a) cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 ale filialei respective necesare pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 2), a cerințelor suplimentare de fonduri proprii impuse de Banca Națională a Moldovei în temeiul art.139 alin.(5) din Legea nr. 202/2017, a cerinței privind amortizorul combinat stabilite în Regulamentul nr.110/2018 și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din alte state, în cazul în care filiala este situată în alt stat, în măsura în care aceste cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii de nivel 1;

b) cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 consolidate ale filialei care sunt necesare pe bază consolidată pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 2), a cerințelor suplimentare de fonduri proprii impuse de Banca Națională a Moldovei în temeiul art.139 alin.(5) din Legea nr. 202/2017, a cerinței privind amortizorul combinat stabilite în Regulamentul nr.110/2018 și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din alte state, în cazul în care filiala este situată în alt stat, în măsura în care aceste cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii de nivel 1;

2) fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale filialei, exprimate ca procent din totalitatea instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 ale întreprinderii respective, plus conturile de prime de emisiune, rezultatul reportat și alte rezerve aferente.

**129<sup>12</sup>.** Fără a aduce atingere prevederilor punctului 129<sup>5</sup>, băncile determină cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 eligibile ale unei filiale incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar

consolidate scăzând din fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale respectivei întreprinderi incluse în fondurile proprii de nivel 1 consolidate interesele minoritare ale respectivei întreprinderi care sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate.

**129<sup>13</sup>**. Băncile determină cuantumul fondurilor proprii eligibile ale unei filiale incluse în fondurile proprii consolidate scăzând din fondurile proprii eligibile ale respectivei întreprinderi produsul dintre cuantumul menționat la subpunctul 1) și procentul menționat la subpunctul 2) din prezentul punct:

- 1) fondurile proprii ale filialei minus cea mai mică dintre următoarele valori:
  - a) cuantumul fondurilor proprii ale filialei necesare pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 3), a cerințelor suplimentare de fonduri proprii impuse de Banca Națională a Moldovei în temeiul art.139 alin.(5) din Legea nr. 202/2017, a cerinței privind amortizorul combinat stabilite în Regulamentul nr.110/2018 și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din alte state, în cazul în care filiala este situată în alt stat;
  - b) cuantumul fondurilor proprii ale filialei care sunt necesare pe bază consolidată pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 3), a cerințelor suplimentare de fonduri proprii impuse de Banca Națională a Moldovei în temeiul art.139 alin.(5) din Legea nr. 202/2017, a cerinței privind amortizorul combinat stabilite în Regulamentul nr.110/2018 și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din alte state, în cazul în care filiala este situată în alt stat;
- 2) fondurile proprii eligibile ale întreprinderii, exprimate ca procent din totalitatea instrumentelor de fonduri proprii ale filialei, incluse în elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și în elementele de fonduri proprii de nivel 2, plus conturile de prime de emisiune, rezultatul reportat și alte rezerve aferente.

**129<sup>14</sup>**. Fără a aduce atingere punctului 129<sup>5</sup>, băncile determină cuantumul fondurilor proprii eligibile ale unei filiale incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate scăzând din fondurile proprii eligibile ale respectivei întreprinderi care sunt incluse în fondurile proprii consolidate fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale respectivei întreprinderi care sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 consolidate

## **Capitolul VII**

### **CERINȚE GENERALE DE FONDURI PROPRII ȘI DE CAPITAL**

**130.** Băncile îndeplinesc în orice moment următoarele cerințe de fonduri proprii:

- 1) o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de bază de 5,5%;
- 2) o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de 7,5%;
- 3) o rată a fondurilor proprii totale de 10,0%.
- 4) un indicator al efectului de levier de 3%.

*[Pct.130 completat prin Hot.BNM nr.176 din 31.07.2025, în vigoare 01.01.2026]*

**131.** Băncile își calculează ratele capitalului după cum urmează:

- 1) rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază reprezintă fondurile proprii de nivel 1 de bază ale băncii exprimate ca procent din cuantumul total al expunerii la risc;
- 2) rata fondurilor proprii de nivel 1 reprezintă fondurile proprii de nivel 1 ale băncii exprimate ca procent din cuantumul total al expunerii la risc;
- 3) rata fondurilor proprii totale reprezintă fondurile proprii ale băncii exprimate ca procent din cuantumul total al expunerii la risc.

**132.** Cuantumul total al expunerii la risc este egal cu suma subpunctelor 1)-6) de la prezentul punct, după ce au fost luate în considerare dispozițiile prevăzute la punctul 133:

- 1) cuantumul expunerilor ponderate la riscul de credit și tranzacțiile incomplete calculate în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018 și Regulamentul nr.115/2018, în ceea ce privește toate

activitățile unei bănci, excluzând cuantumul ponderate la risc ale expunerilor din portofoliul de tranzacționare al băncii;

2) cerințele de fonduri proprii, determinate în conformitate cu Regulamentul nr.114/2018 sau Regulamentul cu privire la expunerile mari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109 din 5 aprilie 2019 (în continuare - Regulamentul nr.109/2019), după caz, aplicabile portofoliului de tranzacționare al unei bănci, pentru riscul de poziție sau pentru expunerile mari care depășesc limitele stabilite prin Regulamentul nr.109/2019, în măsura în care o bancă poate să depășească limitele respective în condițiile acestuia;

3) cerințele de fonduri proprii pentru riscul valutar și riscul de marfă, determinate în conformitate cu Regulamentul nr.114/2018, precum și cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare, determinate în conformitate cu Regulamentul nr.115/2018;

4) cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional, determinate în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.113 din 25 mai 2018;

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

6) cuantumul ponderate la risc ale expunerilor determinate în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.102/2020, pentru riscul contrapărții care decurge din portofoliul de tranzacționare al băncii pentru contractele enumerate în regulamentul menționat și instrumente financiare derivate de credit, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri de valoare sau mărfuri cu împrumut, tranzacții de creditare în marjă pe bază de titluri de valoare sau mărfuri și tranzacțiile cu termen lung de decontare.

*[Pct.132 în redacția Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]*

**133.** Următoarele dispoziții se aplică în ceea ce privește calculul cuantumului expunerii totale la risc menționat la punctul 132.

1) cerințele de fonduri proprii menționate la punctul 132, subpunctele 3) și 4) le includ pe cele care rezultă din toate activitățile băncii;

2) băncile multiplică cu 10,0 cerințele de fonduri proprii prevăzute la punctul 132, subpunctele 2) - 5).

*[Pct.133 în redacția Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]*

**134.** Valoarea fondurilor proprii ale unei bănci nu pot scădea sub nivelul capitalului necesar pentru emiterea licenței.

**135.** Băncile vor înlocui cerința de capital menționată la punctul 132, subpunctul 2) cu o cerință de capital calculată în conformitate cu subpunctul 1) de la același punct în ceea ce privește activitățile legate de portofoliul de tranzacționare în cazul în care volumul operațiunilor bilanțiere și extrabilanțiere legate de portofoliul de tranzacționare:

1) reprezintă, în mod normal, mai puțin de 5% din totalul activelor;

2) nu depășește niciodată 6% din totalul activelor.

**136.** La evaluarea mărimii operațiunilor bilanțiere și extrabilanțiere, băncile aplică următoarele:

1) instrumentele de datorie se evaluează la prețurile lor de piață sau la valoarea lor nominală, titlurile de capital la prețurile lor de piață și instrumentele financiare derivate în conformitate cu valoarea nominală sau de piață a instrumentelor-suport;

2) valoarea absolută a pozițiilor lungi se adună cu valoarea absolută a pozițiilor scurte.

**137.** În cazul în care o bancă nu îndeplinește condiția de la punctul 135, subpunctul 2), aceasta trebuie să notifice imediat, în scris, Banca Națională a Moldovei. Dacă, urmare notificării, Banca Națională a Moldovei, în urma unei evaluări, constată că banca nu îndeplinește cerința de la punctul 135, subpunctul 1) și informează banca în acest sens, banca va înceta să aplice punctul 135 începând cu următoarea dată de raportare.

## **Capitolul VIII**

### **APROBAREA PREALABILĂ PRIVIND DISTRIBUIRILE DE PROFIT ȘI/ORI PENTRU PLATA DOBÂNZII**

*[Titlul cap.VIII modificat prin Hot.BNM nr.161 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]*

*Notă: Pe tot parcursul capitolului VIII, cuvintele "distribuirea capitalului" și "distribuirea capitalului către acționarii băncii", la orice formă gramaticală, se substituie, în toate cazurile, cu cuvintele "distribuirea profitului către acționari și/ori pentru plata dobânzii către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar", la forma gramaticală corespunzătoare conform Hot.BNM nr.161 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021*

**138.** Banca nu poate distribui profit către acționari și/ori efectua plata de dobândă către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar, dacă Banca Națională a Moldovei consideră că aceasta poate conduce la nerespectarea cerințelor aferente fondurilor proprii sau a altor indicatori prudențiali sau la periclitarea stabilității băncii.

*[Pct.138 în redacția Hot.BNM nr.161 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]*

**138<sup>1</sup>.** Banca poate distribui profit către acționari și/ori efectua plata de dobândă către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar, cu condiția ca urmare distribuirii respective să fie îndeplinite simultan următoarele cerințe:

1) fondurile proprii ale băncii vor satisface cerințele de fonduri proprii prevăzute de prezentul regulament, inclusiv cerințele suplimentare de fonduri proprii impuse de Banca Națională a Moldovei în temeiul art.139 alin.(5) din Legea nr.202/2017, precum și cerința de amortizor combinat stabilită în Regulamentul nr.110/2018;

2) banca respectă toți indicatorii prudențiali;

3) banca respectă măsurile de supraveghere și redresare impuse de către Banca Națională a Moldovei;

4) distribuirea dividendelor nu va conduce la periclitarea stabilității băncii prin evaluarea impactului evenimentelor, inclusiv ulterioare, de ordin economic și social asupra stabilității băncii și a capacității acesteia de a respecta indicatorii de prudență și de performanță financiară ai băncii aferenți veniturilor și profitabilității capitalului, activelor, determinat, cel puțin, prin evaluarea rezultatelor testărilor la stres.

Banca solicită aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, pentru distribuirile cumulative anuale care sunt egale sau depășesc 25% din profitul net al anului precedent înregistrat de bancă.

Banca notifică, în scris, Banca Națională a Moldovei cu privire la distribuirea efectuată în temeiul prezentului punct, cu cel puțin 10 zile lucrătoare înainte de desfășurarea ședinței Consiliului băncii la care va fi examinată chestiunea privind distribuirea profitului către acționari în temeiul

prezentului punct, în cazul în care distribuiri cumulative anuale constituie până la 25% din profitul net al anului precedent înregistrat de bancă.

*[Pct.138<sup>1</sup> introdus prin Hot.BNM nr.76 din 26.03.2026, în vigoare 02.05.2026]*

**139.** Banca va solicita aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei pentru distribuirea profitului către acționari și/ori pentru plata dobânzii către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentari cu cel puțin 30 de zile înainte de desfășurarea ședinței consiliului băncii la care va fi examinată chestiunea privind distribuirea profitului către acționari și/ori pentru plata dobânzii către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar sau propunerea de distribuire a profitului către acționari și/ori pentru plata dobânzii către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar ce urmează a fi înaintată către adunarea generală a acționarilor. Pentru solicitarea aprobării prealabile, banca va prezenta următoarele documente:

1) cerere de eliberare a aprobării prealabile semnată de către președintele consiliului băncii privind distribuirea profitului către acționari și/ori pentru plata dobânzii către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar;

2) proiectul deciziei/hotărârii consiliului băncii/adunării generale a acționarilor privind distribuirea profitului către acționari și/ori pentru plata dobânzii către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar;

3) nota informativă la proiectul documentului menționat la subpunctul 2) cu indicarea scopului, modalității de distribuire a profitului către acționari și/ori pentru plata dobânzii către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar, sumei preconizate spre distribuire, precum și altă informație, pe care banca o consideră utilă;

4) raportul societății de audit independente asupra situațiilor financiare ale băncii la ultima data de gestiune;

5) informații suplimentare prevăzute în Regulamentul nr.110/2018 în cazul în care banca solicită aprobarea prealabilă în conformitate cu aceste acte.

*[Pct.139 modificat prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]*

*[Pct.139 modificat prin Hot.BNM nr.161 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]*

**140.** La distribuirea profitului către acționari și/ori pentru plata dobânzii către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar banca trebuie să țină cont de opinia societății de audit independente asupra situațiilor financiare anuale.

**141.** La examinarea solicitării băncii, Banca Națională a Moldovei va ține cont cel puțin de următoarele:

1) evoluția indicatorilor de prudență și indicatorilor de performanță financiară ai băncii aferenți veniturilor și profitabilității capitalului, activelor pe parcursul ultimilor trei ani;

2) impactul evenimentelor, inclusiv ulterioare, de ordin economic și social asupra stabilității băncii și a capacității acesteia de a respecta indicatorii menționați, determinat, cel puțin, prin evaluarea rezultatelor testărilor la stres efectuate de bancă și/sau de Banca Națională a Moldovei;

3) măsurile de supraveghere, de redresare și de rezoluție aplicate de Banca Națională a Moldovei față de bancă.

*[Pct.141 modificat prin Hot.BNM nr.161 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]*

**142.** În cazul în care setul de documente este incomplet și/sau nu se respectă termenul stabilit la punctul 139, Banca Națională a Moldovei informează în scris banca despre acest fapt în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data depunerii cererii. Banca, în termen de cel mult 10 zile de la data recepționării scrisorii Băncii Naționale a Moldovei, completează și prezintă la Banca Națională a Moldovei documentele și/sau informațiile care lipsesc. În cazul în care banca nu completează în

termenul prevăzut documentele și informația solicitată, Banca Națională a Moldovei informează banca despre încetarea procedurii administrative în termen de 2 zile lucrătoare de la expirarea termenului acordat.

*[Pct.142 modificat prin Hot.BNM nr.161 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]*

**143.** În decurs de 20 de zile din ziua primirii setului complet de documente, Banca Națională a Moldovei adoptă decizia privind acordarea aprobării prealabile pentru distribuirea profitului către acționari și/ori pentru plata dobânzii către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar sau refuzul de eliberare a aprobării solicitate de bancă, comunicând în scris băncii decizia sa. Banca Națională poate acorda aprobarea prealabilă pentru toată suma solicitată de bancă sau, pentru o sumă mai mică, în cazul în care va considera că distribuirea profitului către acționari și/ori plata dobânzii către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar, în cuantumul sumei pentru care banca a solicitat aprobarea prealabilă poate conduce la nerespectarea cerințelor aferente fondurilor proprii sau a altor indicatori prudențiali sau la periclitarea stabilității băncii.

*[Pct.143 modificat prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]*

*[Pct.143 în redacția Hot.BNM nr.161 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]*

**144.** În cazul în care Banca Națională a Moldovei consideră necesară o investigație suplimentară în vederea examinării solicitării, termenul stabilit la punctul 143 poate fi prelungit cu cel mult 10 zile, cu informarea ulterioară a băncii. În cazul în care BNM consideră necesar, aceasta poate solicita informații suplimentare pertinente. Termenul prevăzut la prezentul punct se suspendă până la data primirii informației solicitate.

**145.** Banca va asigura includerea chestiunii privind aprobarea prealabilă pentru distribuirea profitului către acționari și/ori pentru plata dobânzii către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar sau privind refuzul eliberării aprobării prealabile pentru distribuirea profitului către acționari și/ori pentru plata dobânzii către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar în materialele pentru ordinea de zi a ședinței consiliului băncii și/sau a adunării generale a acționarilor la care va fi examinată chestiunea respectivă.

*[Pct.145 în redacția Hot.BNM nr.161 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]*

**146.** Adoptarea deciziei de distribuire a profitului către acționari și/ori pentru plata dobânzii către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar de către consiliul băncii sau de către adunarea generală a acționarilor cu nerespectarea condițiilor prescrise în aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei sau în absența unei astfel de aprobări poate atrage sancțiunile prevăzute de Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

*[Pct.146 în redacția Hot.BNM nr.161 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]*

## **Capitolul IX**

### **RAPORTAREA FONDURILOR PROPRII**

**147.** Băncile raportează nivelul și componența fondurilor proprii la nivel individual în conformitate cu cerințele stabilite prin instrucțiunile Băncii Naționale a Moldovei cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere.

**148.** Băncile trebuie să poată dovedi în orice moment Băncii Naționale a Moldovei îndeplinirea cerințelor prevăzute de prezentul regulament.

**Semnificația  
conceptului "previzibile" în sintagma "dividende previzibile"  
și "obligații previzibile"**

1. În scopul determinării valorii profiturilor interimare sau celor de la sfârșit de exercițiu financiar, care pot fi incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază, valoarea dividendelor previzibile care urmează să fie deduse de către bănci din profiturile menționate se stabilește în conformitate cu punctele 2-4.

2. În cazul în care organul de conducere al unei bănci a adoptat în mod oficial o decizie sau a propus o decizie consiliului băncii în ceea ce privește valoarea dividendelor care trebuie distribuite, această sumă se deduce din profiturile interimare sau din cele de la sfârșit de exercițiu financiar.

3. În cazul în care se plătesc dividende interimare, valoarea reziduală a profitului intermediar rezultată din calculul prevăzut la punctul 2 care urmează să fie adăugată la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază se reduce, luând în considerare prevederile de la punctele 2 și 4, cu valoarea oricăror dividende previzibile estimate a fi plătite din profitul interimar rezidual odată cu dividendele finale pentru întregul exercițiu financiar.

4. Înainte ca organul de conducere al băncii să adopte o decizie oficială sau să propună o decizie organismului competent cu privire la distribuirea de dividende, valoarea dividendelor previzibile care urmează să fie dedusă din profiturile interimare sau din cele de la sfârșit de exercițiu financiar este egală cu valoarea profitului interimar sau a celui de sfârșit de exercițiu financiar înmulțită cu rata de distribuire a dividendelor.

5. Rata de distribuire a dividendelor se stabilește pe baza politicii în materie de dividende aprobată pentru perioada relevantă de organul de conducere al băncii sau de un alt organism competent. În cazul în care politica în materie de dividende prevede un interval de distribuire a dividendelor și nu o valoare fixă, limita superioară a intervalului se va folosi în scopul punctului 2.

6. În absența unei politici aprobate în materie de dividende sau în cazul în care, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, există posibilitatea ca banca să nu aplice politica respectivă sau ca această politică să nu constituie o bază prudentă pentru stabilirea valorii deducerii, rata de distribuire a dividendelor are la bază cea mai ridicată valoare dintre cele enumerate mai jos:

1) rata medie de distribuire a dividendelor în cursul celor trei ani precedenți anului avut în vedere;

2) rata de distribuire a dividendelor în anul precedent celui avut în vedere.

7. Banca Națională a Moldovei poate autoriza banca să ajusteze calculul ratei de distribuire a dividendelor, conform punctului 6, pentru a exclude dividendele excepționale plătite în cursul perioadei.

8. Cuantumul dividendelor previzibile care urmează să fie deduse se stabilește luând în considerare orice restricții de reglementare privind distribuiri, în special restricțiile stabilite în conformitate cu Regulamentul nr.110/2018. Valoarea profitului după deducerea obligațiilor previzibile sub rezerva unor astfel de restricții poate fi inclusă pe deplin în elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază în cazul în care profitul respectiv a fost verificat de o societate de audit. Atunci când se aplică astfel de restricții, dividendele previzibile care urmează să fie deduse au la

bază planul de conservare a capitalului aprobat de Banca Națională a Moldovei în temeiul Regulamentului nr.110/2018.

*[Pct.8 modificat prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]*

**9.** Cuantumul dividendelor previzibile care urmează a fi plătite într-o formă care nu reduce valoarea elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, ca de exemplu dividende sub formă de acțiuni, nu se deduce din profiturile interimare sau din cele de la sfârșit de exercițiu financiar care urmează a fi incluse în elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază.

**10.** În scopul determinării valorii profiturilor interimare sau celor de la sfârșit de exercițiu financiar, care pot fi incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază, valoarea obligațiilor previzibile care urmează să fie deduse de către bănci din profiturile menționate cuprinde următoarele:

1) valoarea taxelor și impozitelor;

2) valoarea oricărei obligații sau împrejurări care apar în cursul perioadei de raportare vizate, care ar putea reduce profiturile băncii și în privința cărora Banca Națională a Moldovei nu este convinsă că s-au efectuat toate ajustările de valoare necesare, cum ar fi ajustările de valoare suplimentare, sau că s-au constituit provizioane.

**11.** Obligațiile previzibile care au fost deja luate în considerare în contul de profit și pierdere se alocă perioadei intermediare în cursul căreia acestea au fost suportate astfel încât fiecare perioadă intermediară să includă o sumă rezonabilă din aceste obligații. Evenimentele semnificative sau nerecurente vor fi luate în considerare integral și fără întârziere în perioada interimară în care apar.

**12.** Banca Națională a Moldovei se asigură că s-au efectuat toate deducerile necesare din profiturile interimare sau din cele de la sfârșit de exercițiu financiar, precum și toate cele legate de obligațiile și dividendele previzibile, fie în conformitate cu cadrul contabil, fie în temeiul oricărei alte ajustări, înainte de a permite ca banca să includă profiturile interimare sau pe cele de la sfârșit de exercițiu financiar în elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază.

Anexa 2  
la Regulamentul cu privire la  
fondurile proprii ale băncilor  
și cerințele de capital

### **Natura și formele aplicabile ale finanțării directe și indirecte a instrumentelor de capital**

**1.** În sensul prezentului regulament, finanțarea directă se referă la situațiile în care o bancă a acordat un împrumut sau o finanțare sub orice formă unui investitor în scopul utilizării acestora în vederea achiziționării de instrumente de capital.

**2.** Finanțarea directă include, de asemenea, finanțarea acordată pentru alte scopuri decât achiziția unor instrumente de capital ale unei bănci, oricărei persoane fizice sau juridice care are o deținere calificată la o bancă, sau care este considerată a fi o persoană afiliată băncii în cazul în care banca nu a demonstrat că tranzacția este realizată în condiții similare altor tranzacții cu părți terțe, precum și faptul că persoana fizică sau juridică sau partea afiliată nu s-a bazat pe distribuiri sau pe vânzarea instrumentelor de capital deținute pentru a suporta plata dobânzii și rambursarea finanțării.

**3.** Finanțarea indirectă a instrumentelor de capital se consideră finanțare care nu este directă.

**4.** Natura și formele aplicabile ale finanțării indirecte aferente achiziționării de instrumente de capital ale unei bănci includ următoarele:

1) finanțarea achiziției unui investitor, la emitere sau ulterior, a instrumentelor de capital ale unei bănci de către orice entități asupra cărora banca are un control direct sau indirect sau de către

entități incluse în sfera de aplicare a consolidării contabile sau prudențiale a băncii și/sau în sfera de aplicare a supravegherii suplimentare a băncii;

2) finanțarea achiziției unui investitor, la emitere sau ulterior, a instrumentelor de capital ale unei bănci de către entități care sunt protejate de o garanție sau de utilizarea unui instrument financiar derivat de credit sau care sunt asigurate în alt mod, astfel încât riscul de credit este transferat către bancă sau către oricare dintre entitățile asupra cărora banca respectivă are un control direct sau indirect sau de către oricare entitate inclusă în sfera de aplicare a consolidării contabile sau prudențiale a băncii și/sau în sfera de aplicare a supravegherii suplimentare a băncii;

3) finanțarea acordată unui debitor care transferă finanțarea investitorului final în vederea achiziționării, la emitere sau ulterior, a instrumentelor de capital ale unei bănci.

5. Pentru a fi considerată drept finanțare indirectă atât investitorul, cât și entitatea externă trebuie, de asemenea, să nu fie inclus în sfera de aplicare a consolidării contabile sau prudențiale a băncii și/sau în sfera de aplicare a supravegherii suplimentare a băncii.

6. Atunci când se stabilește dacă achiziționarea unui instrument de capital implică finanțare directă sau indirectă, suma care trebuie luată în considerare nu include eventualele provizioane de depreciere în urma evaluării individuale.

7. Pentru a evita calificarea drept finanțare directă sau indirectă și în cazul în care împrumutul sau o altă formă de finanțare sau garanțiile sunt acordate oricărei persoane fizice sau juridice care are o deținere calificată la bancă sau care este considerată a fi persoană afiliată, banca se asigură în permanență că nu a acordat împrumutul sau o altă formă de finanțare sau garanțiile cu scopul de a subscrie direct sau indirect instrumente de capital ale băncii. În cazul în care împrumutul sau o altă formă de finanțare sau garanțiile sunt acordate altor tipuri de părți, banca efectuează acest control cât mai bine cu putință.

Anexa 3  
la Regulamentul cu privire la  
fondurile proprii ale băncilor  
și cerințele de capital

## **Distribuirile multiple, care reprezintă o povară disproporționată asupra fondurilor proprii, și distribuirile preferențiale**

### ***Secțiunea 1***

#### ***Distribuirii multiple care reprezintă o povară disproporționată asupra fondurilor proprii***

1. Se consideră că distribuirile aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază nu reprezintă o povară disproporționată asupra capitalului în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos:

1) multiplul dividendelor este un multiplu al distribuirii efectuate pentru instrumentele cu drept de vot și nu o sumă fixă prestabilită;

2) multiplul dividendelor este stabilit prin contract sau prin statutul băncii;

3) multiplul dividendelor nu poate fi revizuit;

4) același multiplu al dividendelor se aplică tuturor instrumentelor cu un multiplu al dividendelor;

5) cuantumul distribuirii pentru un singur instrument cu un multiplu al dividendelor nu reprezintă mai mult de 125% din cuantumul distribuirii pentru un instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază cu drept de vot.

Acest lucru este exprimat în următoarea formulă:

$$l \leq 1,25 \times k,$$

unde:

$l$  - reprezintă cuantumul distribuirii pentru un singur instrument cu un multiplu al dividendelor;

$k$  - reprezintă cuantumul distribuirii pentru un singur instrument fără un multiplu al dividendelor;

6) cuantumul total al distribuțiilor efectuate pentru toate instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază pentru o perioadă de un an nu depășește 105% din suma care ar fi trebuit plătită în cazul în care instrumentele cu mai puține drepturi de vot sau fără niciun drept de vot ar fi beneficiat de aceleași distribuiri ca și instrumentele cu drept de vot.

Acest lucru este exprimat în următoarea formulă:

$$kX + lY \leq (1,05) \times k \times (X + Y),$$

unde:

$k$  - reprezintă cuantumul distribuirii pentru un singur instrument fără un multiplu al dividendelor;

$l$  - reprezintă cuantumul distribuirii pentru un singur instrument cu un multiplu al dividendelor;

$X$  - reprezintă numărul de instrumente cu drept de vot;

$Y$  - reprezintă numărul de instrumente fără drept de vot.

Formula se aplică pe bază anuală.

2. În cazul în care condiția prevăzută la punctul 1, subpunctul 6) nu este îndeplinită, se consideră că numai acea parte din instrumente care generează un multiplu al dividendelor care depășește pragul definit la subpunctul respectiv creează o povară disproporționată asupra capitalului.

3. În cazul în care oricare dintre condițiile prevăzute la punctul 1 nu este îndeplinită, se consideră că toate instrumentele în circulație cu un multiplu al dividendelor creează o povară disproporționată asupra capitalului.

## ***Secțiunea 2***

### ***Distribuiri preferențiale în ceea ce privește drepturile preferențiale la efectuarea distribuțiilor și ordinea de efectuare a distribuțiilor***

4. În sensul punctului 16 subpunctul 8) din prezentul regulament se consideră că o distribuire pentru un instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază este preferențială în raport cu alte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază atunci când există niveluri diferențiate ale distribuțiilor, cu excepția cazului în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute în secțiunea 1 din prezenta anexă.

5. Se consideră că o distribuire pentru un instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază este preferențială în raport cu alte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază și în ceea ce privește ordinea de efectuare a distribuțiilor atunci când este îndeplinită cel puțin una din următoarele condiții:

1) se ia o decizie cu privire la distribuiri în momente diferite;

2) distribuțiile sunt efectuate în momente diferite;

3) există o obligație impusă băncii în calitate de emitent să efectueze distribuțiile pentru un anumit tip de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază înainte de a efectua distribuțiile pentru alt tip de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază;

4) se efectuează o distribuire pentru anumite instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, dar nu și pentru altele.

## Deținerile indirecte și sintetice și modul de calculul al acestora

### *Secțiunea 1*

#### *Dețineri indirecte și sintetice*

1. În sensul noțiunii de "deținere indirectă" din prezentul regulament, termenul de "entitate intermediară" se referă la oricare dintre entitățile de mai jos care dețin instrumente de capital/capital propriu, după caz, ale unor entități din sectorul financiar:

- 1) un organism de plasament colectiv;
- 2) un fond de pensii care nu este fond de pensii cu beneficii determinate;
- 3) un fond de pensii cu beneficii determinate, dacă banca suportă riscul investiției și dacă fondul de pensii cu beneficii determinate nu este independent de societatea-sponsor;
- 4) entitățile care sunt controlate ori sunt influențate în mod semnificativ, direct sau indirect, de una dintre entitățile următoare:
  - a) banca sau filialele sale;
  - b) întreprinderea-mamă a băncii sau filialele sale;
  - c) societatea financiară holding-mamă a băncii sau filialele acestei societăți;
  - d) societatea holding-mamă cu activitate mixtă sau filialele sale;
  - e) societatea financiară holding mixtă-mamă sau filialele sale;
- 5) entitățile care se află, împreună, direct sau indirect, sub controlul sau sub influența semnificativă a unei bănci;
- 6) entitățile a căror activitate constă în deținerea de instrumente financiare emise de entități din sectorul financiar;
- 7) orice entitate, care, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, a fost utilizată cu intenția de a eluda normele privind deducerea deținerilor indirecte și sintetice.

2. Fără a aduce atingere dispozițiilor de la punctul 1, subpunctul 7), termenul de "entitate intermediară" nu include:

- 1) societățile holding cu activitate mixtă, băncile, societățile/firmele de investiții, societățile de asigurare și societățile de reasigurare;
- 2) băncile din alte state, în care dispozițiile de supraveghere și reglementare prudențială sunt considerate echivalente cu actele normative elaborate de Banca Națională a Moldovei în aplicarea Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea bancară;
- 3) entitățile din sectorul financiar care nu sunt menționate la subpunctul 1) și care fac obiectul supravegherii și al obligației de a deduce din propriul capital reglementat deținerile directe și indirecte de instrumente de capitaluri proprii și deținerile de instrumente de capital ale unor entități din sectorul financiar.

3. Următoarele produse financiare sunt considerate dețineri sintetice de instrumente de capital:

- 1) instrumentele derivate în cazul cărora activul suport este reprezentat de instrumente de capital ale unei entități din sectorul financiar sau în cazul cărora entitatea din sectorul financiar reprezintă entitatea de referință;
- 2) garanțiile sau protecția creditului furnizate unei părți terțe și având drept obiect investițiile părții terțe într-un instrument de capital al unei entități din sectorul financiar.

4. Produsele financiare prevăzute la punctul 3 includ următoarele:

- 1) investițiile în instrumente de tip *total return swap* având drept obiect un instrument de capital al unei entități din sectorul financiar;

2) opțiunile de cumpărare achiziționate de bancă, care au drept obiect un instrument de capital al unei entități din sectorul financiar;

3) opțiunile *put* vândute de bancă, având drept obiect un instrument de capital al unei entități din sectorul financiar sau orice altă obligație contractuală reală sau contingentă a băncii de a-și cumpăra propriile instrumente de fonduri proprii;

4) investițiile în angajamente ferme de cumpărare la termen (*forward purchase agreements*), având drept obiect un instrument de capital al unei entități din sectorul financiar.

5. În sensul punctului 4, subpunctul 1), *total return swap* reprezintă un acord de swap în care una dintre părți efectuează plăți pe baza unui tarif stabilit, fie fixă sau variabilă, în timp ce cealaltă parte face plăți pe baza returnării unui activ suport, care include atât veniturile pe care le generează și orice câștiguri de capital. În *total return swap*, activul-suport este de obicei un indice de capital propriu, împrumuturi sau obligațiuni. Acest instrument este deținut de către partea care primește plata pe baza tarifului stabilit.

## ***Secțiunea 2***

### ***Calculul deținerilor indirecte***

6. Cuantumul deținerilor indirecte care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, se calculează cu ajutorul uneia dintre metodele următoare:

1) în conformitate cu abordarea standard prevăzută la subsecțiunea 1 din prezenta anexă;

2) în cazul în care banca demonstrează, în mod satisfăcător pentru Banca Națională a Moldovei, că abordarea standard este excesiv de împovărătoare, în conformitate cu abordarea bazată pe structură, descrisă la subsecțiunea 2 din prezenta anexă. Abordarea bazată pe structură nu este utilizată de bănci pentru a calcula cuantumul acestor deduceri în raport cu investițiile în entitățile intermediare prevăzute la punctul 1, subpunctele 2) și 3) din prezenta anexă.

### ***Subsecțiunea 1***

#### ***Abordarea standard pentru calculul deținerilor indirecte***

7. Cuantumul deținerilor indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază care trebuie deduse, conform cerințelor de la punctul 30, subpunctele 6), 8) și 9) din prezentul regulament, se calculează după cum urmează:

1) în cazul în care expunerile tuturor investitorilor față de entitatea intermediară au rang egal, cuantumul este egal cu procentajul finanțării înmulțit cu cuantumul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, după caz, ale entității din sectorul financiar care sunt deținute de entitatea intermediară;

2) în cazul în care expunerile tuturor investitorilor față de entitatea intermediară nu au rang egal, cuantumul este egal cu procentajul finanțării înmulțit cu cel mai mic dintre următoarele cuantumuri:

a) cuantumul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, după caz, ale entității din sectorul financiar care sunt deținute de entitatea intermediară;

b) expunerea băncii față de entitatea intermediară, împreună cu toate celelalte finanțări furnizate entității intermediare care au rang egal cu expunerea băncii.

8. Calculul prevăzut la punctul 7 din prezenta anexă se efectuează separat pentru fiecare deținere într-o entitate din sectorul financiar deținută de fiecare entitate intermediară. Metoda de calcul prevăzută la punctul 7, subpunctul 2) se aplică pentru fiecare tranșă de finanțare care are rang egal cu finanțarea furnizată de bancă.

9. Procentajul finanțării, în sensul punctului 7 din prezenta anexă, este egal cu expunerea băncii față de entitatea intermediară împărțită la suma dintre expunerea băncii față de entitatea intermediară și toate celelalte expuneri față de această entitate intermediară care au rang egal cu expunerea băncii.

**10.** În cazul în care investițiile în instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, după caz, ale unei entități din sectorul financiar sunt deținute indirect prin intermediul unor entități intermediare ulterioare sau al mai multor entități intermediare, procentajul finanțării prevăzut la punctul 7 din prezenta anexă se stabilește prin împărțirea cuantumului menționat la subpunctul 1) la cuantumul menționat la subpunctul 2):

1) rezultatul înmulțirii cuantumurilor finanțării furnizate de bancă unor entități intermediare cu cuantumurile finanțării furnizate de aceste entități intermediare unor entități intermediare ulterioare și cu cuantumurile finanțării furnizate de aceste entități intermediare ulterioare entității din sectorul financiar;

2) rezultatul înmulțirii cuantumurilor instrumentelor de capital sau ale altor instrumente, după caz, emise de fiecare entitate intermediară.

**11.** Procentajul finanțării se calculează separat pentru fiecare deținere a entităților intermediare într-o entitate din sectorul financiar și pentru fiecare tranșă de finanțare care are rang egal cu finanțarea furnizată de bancă și de entitățile intermediare ulterioare.

## ***Subsecțiunea 2***

### ***Abordarea bazată pe structură pentru calculul deținerilor indirecte***

**12.** Cuantumul care trebuie dedus din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază menționate la punctul 30, subpunctul 6) din prezentul regulament este egal cu procentajul finanțării, astfel cum este definit la punctul 9 din prezenta anexă, înmulțit cu cuantumul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii care sunt deținute de entitatea intermediară.

**13.** Cuantumul care trebuie dedus din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază menționate la punctul 30, subpunctele 8) și 9) din prezentul regulament este egal cu procentajul finanțării, astfel cum este definit la punctul 9, din prezenta anexă, înmulțit cu cuantumul agregat al instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale unor entități din sectorul financiar care sunt deținute de entitatea intermediară.

**14.** În sensul punctelor 12 și 13 din prezenta anexă, o bancă calculează separat pentru fiecare entitate intermediară cuantumul agregat al instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii, care sunt deținute de entitatea intermediară și cuantumul agregat al instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, după caz, ale altor entități din sectorul financiar care sunt deținute de entitatea intermediară.

**15.** Banca consideră cuantumul deținerilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale unor entități din sectorul financiar, calculat în conformitate cu punctul 13 din prezenta anexă, drept o investiție semnificativă și deduce cuantumul în conformitate cu punctul 30, subpunctul 9) din prezentul regulament.

**16.** În cazul în care investițiile în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, după caz, sunt deținute indirect, prin intermediul unor entități intermediare ulterioare sau al mai multor entități intermediare, se aplică prevederile punctelor 10 și 11 din prezenta anexă.

**17.** În cazul în care o bancă nu poate să identifice cuantumurile agregate deținute de entitatea intermediară în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii sau în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale unor entități din sectorul financiar, banca estimează cuantumurile pe care nu le poate identifica prin utilizarea cuantumurilor maxime pe care le poate deține entitatea intermediară pe baza mandatelor sale de investiții.

**18.** Dacă banca nu poate stabili, pe baza mandatului de investiții, cuantumul maxim deținut de entitatea intermediară în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii sau în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale unor entități din sectorul financiar, atunci banca tratează cuantumul finanțării pe care o deține în entitatea intermediară drept investiție în instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază și îl deduce în conformitate cu punctul 30, subpunctul 6) din prezentul regulament.

**19.** Prin derogare de la punctul 18, banca tratează cuantumul finanțării pe care o deține în entitatea intermediară drept investiție nesemnificativă și îl deduce în conformitate cu punctul 30, subpunctul 8) din prezentul regulament, dacă sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

a) cuantumurile finanțării reprezintă mai puțin de 0,25% din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale băncii;

b) banca nu poate stabili, prin eforturi rezonabile, cuantumurile instrumentelor sale proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază deținute de entitatea intermediară.

### ***Secțiunea 3***

#### ***Calculul deținerilor sintetice***

**20.** Cuantumul deținerilor sintetice care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, conform cerințelor de la punctul 30, subpunctele 6), 8) și 9) din prezentul regulament, este următorul:

1) pentru deținerile din portofoliul de tranzacționare:

a) în cazul opțiunilor, cuantumul echivalentului delta al instrumentelor relevante, calculat în conformitate cu Regulamentul nr.114/2018;

b) în cazul oricăror alte dețineri sintetice, cuantumul nominal sau noțional, după caz;

2) pentru deținerile din afara portofoliului de tranzacționare:

a) în cazul opțiunilor de cumpărare, valoarea de piață curentă;

b) în cazul oricăror alte dețineri sintetice, cuantumul nominal sau noțional, după caz.

**21.** Banca deduce deținerile sintetice de la data semnării contractului cu contrapartea.

### ***Secțiunea 4***

#### ***Dețineri de elemente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de nivel 2***

**22.** Metodologia menționată la punctele de mai sus se aplică deținerilor de elemente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și deținerilor de elemente de fonduri proprii de nivel 2 referințele la fonduri proprii de nivel 1 de bază fiind interpretate ca referințe la fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2, după caz.

### ***Secțiunea 5***

#### ***Ordinea și cuantumul maxim al deducerilor deținerilor indirecte de instrumente de fonduri proprii ale unor entități din sectorul financiar***

**23.** Sub rezerva limitărilor prevăzute la punctul 24 și 25 în situația în care entitatea intermediară deține instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, după caz, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumente de nivel 2 ale unor entități financiare, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază sunt deduse primele, urmate de instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de instrumentele de nivel 2.

**24.** Dacă entitatea intermediară deține instrumente de fonduri proprii ale unor bănci și societăți/firme de investiții, la aplicarea punctului 23 fiecărui tip de deținere, băncile deduc mai întâi deținerile de instrumente proprii de fonduri proprii.

**25.** În cazul în care o bancă deține indirect instrumente de capital ale unor entități din sectorul financiar, cuantumul care trebuie dedus din fondurile proprii ale băncii nu este mai ridicat decât cel mai mic dintre următoarele cuanțumuri:

1) finanțarea totală furnizată de bancă entității intermediare;

2) cuantumul instrumentelor de fonduri proprii deținute de entitatea intermediară în entitatea din sectorul financiar.

**Procedura de depunere a cererii pentru obținerea aprobării prealabile  
a Băncii Naționale a Moldovei pentru efectuarea rambursărilor, reducerilor  
și răscumpărărilor, conținutul acesteia și termenele pentru depunere**

1. Banca nu va anunța titularilor instrumentelor de fonduri proprii cu privire la rambursările, reducerile și răscumpărările de instrumente de fonduri proprii înainte de a obține aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei în acest sens.

2. În cazul în care banca a obținut aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei și a anunțat public intenția sa de a rambursa, de a reduce sau de a răscumpăra un instrument de fonduri proprii, banca deduce sumele corespunzătoare care urmează să fie rambursate, reduse sau răscumpărate din elementele corespunzătoare ale fondurilor sale proprii înainte ca rambursarea, reducerea sau răscumpărarea efectivă să aibă loc.

3. Banca depune o cerere la Banca Națională a Moldovei înainte de a reduce sau de a răscumpăra instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau de a exercita opțiunea de vânzare, de a rambursa sau de a răscumpăra instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2, înainte de data scadenței contractuale a acestora. Cererea va include un plan de desfășurare, pe o perioadă limitată, pentru mai multe instrumente de capital.

4. Cererea menționată la punctul 3 din prezenta anexă este însoțită de următoarele informații:

1) o explicație bine justificată a motivelor pentru efectuarea uneia dintre operațiunile menționate la punctul 3;

2) informații privind cerințele de capital și amortizoarele de capital, care să acopere cel puțin o perioadă de 3 ani, inclusiv nivelul și componența fondurilor proprii înainte și după efectuarea acțiunii și impactul acțiunii asupra cerințelor de reglementare;

3) impactul înlocuirii unui instrument de capital asupra profitabilității băncii, conform punctului 120 din prezentul regulament;

4) o evaluare a riscurilor la care banca este expusă sau la care ar putea fi expusă, precum și dacă nivelul fondurilor proprii asigură o acoperire corespunzătoare a acestor riscuri, inclusiv simulări de criză cu privire la principalele riscuri care să evidențieze pierderile potențiale în funcție de diferitele scenarii;

5) orice alte informații considerate necesare de către Banca Națională a Moldovei pentru a evalua corespunderea aprobării prevederilor punctelor 120- 123 din prezentul regulament.

5. La examinarea cererii se vor lua în considerare informațiile noi obținute în această perioadă, dacă Banca Națională a Moldovei consideră că aceste informații sunt semnificative.

6. Banca Națională a Moldovei va examina cererea menționată la punctul 3 din prezenta anexă în termen de cel mult 45 zile de la data depunerii acesteia la Banca Națională a Moldovei. Termenul poate fi prelungit cu cel mult 10 zile, cu informarea ulterioară a băncii cu cel puțin 3 zile înainte de expirarea termenului de examinare a cererii.

7. În cazul în care setul de documente este incomplet Banca Națională a Moldovei restituie setul de documente, în termen de cel mult 5 zile, fără examinarea acestuia.

*[Anexa nr.5 modificată prin Hot.BNM nr.161 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]*