

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

HOTĂRÂREA nr.
din _____ 20 __

**Pentru modificarea și abrogarea
unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei
(privind lichiditatea și finanțarea stabilă)**

În temeiul art.27 alin.(1) lit.c), art.44 lit.a) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, art.76 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.44/2020 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr.87-93, art.317), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1543/2020, se modifică după cum urmează:

1) Denumirea regulamentului „Regulamentul privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci” va avea următorul cuprins „Regulamentul privind lichiditatea”.

2) Clauza de armonizare va avea următorul cuprins:

„Prezentul regulament transpune art.1 lit.(c) și (d), art.411, art.412 alin.(1) și (2), art.413 alin.(1) și (3), art.414, art.415 alin.(1), (2) și (3), art.428a, art.428b, art.428c, art.428d, art.428e, art.428f alin.(1) și (2), art.428h alin.(1), art.428i, art.428j, art.428k, art.428l, art.428m, art.428n, art.428o, art.428p, art.428q, art.428r, art.428s, art.428u, art.428v, art.428x, art.428y, art.428ad, art.428ae, art.428af, art.428ag, art.428ah din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 176 din 27 iunie 2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2019/876 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2019, transpune art.2 alin.(2) și (3), art.3, art.4 alin.(1)-(5), art.5, art.6, art.7, art.8, art.9, art.10, art.11, art.12, alin.(1) și (2), art.15, art.17 alin.(1)-(4), art.18 alin.(1), art.19 alin.(1) și (2), art.20, art.21, art.22, art.23 alin.(1) și (2), art.24 alin.(1)-(3), art.25, art.26, art.27 alin.(1), (2), (4)-(6), art.28, art.29 alin.(1), art.30 alin.(1)-(7) și (12), art.31 alin.(1)-(5) și (8), art.31a, art.32, art.33, art.34 alin.(1) și art.38 alin.(1), anexa I și anexa II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate pentru instituțiile de credit (Text cu relevanță pentru SEE) publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 11 din 17 ianuarie 2015, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul delegat (UE) 2018/1620 al Comisiei din 13 iulie 2018, precum și transpune Regulamentul delegat (UE) 2017/208 al Comisiei din 31 octombrie 2016 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului cu privire la standarde tehnice de reglementare pentru ieșirile de lichidități suplimentare care corespund nevoilor de garanții reale rezultate din impactul

unui scenariu de piață negativ asupra tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate ale unei instituții.”

3) În cuprinsul Regulamentului textul „Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar” se substituie cu textul „Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci”;

4) Textul „CAPITOLUL I DISPOZIȚII GENERALE” se substituie cu textul „TITLUL I DISPOZIȚII GENERALE”;

5) Punctul 1 va avea următorul cuprins:

„1. Prezentul regulament stabilește reguli pe care trebuie să le îndeplinească băncile persoane juridice din Republica Moldova, precum și sucursalele din Republica Moldova ale băncilor din alte state (în continuare – „bănci”) în scopul definirii, calculării și raportării:

- cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, ca raport între rezerva de lichidități și ieșirile nete de lichidități ale băncii în decursul unei perioade de criză gravă (în continuare – „criză”) de 30 de zile;

- cerinței de finanțare stabilă, ca raport dintre finanțarea stabilă disponibilă a băncii și finanțarea stabilă necesară acesteia.”

6) Se completează cu punctul 1¹ cu următorul cuprins:

„1¹. Pe lângă indicatorii obligatorii menționați la pct.1 din prezentul regulament, în scopul de a oferi supraveghetorilor un set de instrumente adecvat pentru a evalua riscul de lichiditate și pentru a le facilita procesul de evaluare a adecvării lichidității interne (ILAAP), băncile urmează să raporteze la Banca Națională a Moldovei indicatorii de monitorizare a lichidității suplimentari specificați în secțiunea 7 din prezentul titlu.”

7) Punctul 3 va avea următorul cuprins:

„3. Băncile îndeplinesc, în măsura și potrivit metodelor prevăzute în Regulamentul nr.101/2020 cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncilor (în continuare – Regulamentul nr.101/2020) cerințele prevăzute în titlul II pe baza situației lor consolidate și toate dispozițiile următoare:

1) activele din alte state deținute de o filială dintr-un alt stat pot fi recunoscute ca active lichide în scopuri de consolidare în cazul în care pot fi considerate active lichide în temeiul legislației naționale a statului respectiv care stabilește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate și în cazul în care îndeplinesc una dintre următoarele condiții:

a) activele îndeplinesc toate cerințele prevăzute în capitolul II, titlul II;

b) activele nu îndeplinesc cerința specifică prevăzută în subsecțiunea 2 și 3, secțiunea 2, capitolul II, titlul II în ceea ce privește valoarea emisiunii acestora, dar îndeplinesc toate celelalte cerințe prevăzute în capitolul respectiv.

Activele care pot fi recunoscute în temeiul lit.b) pot fi recunoscute numai în limita valorii ieșirilor nete de lichidități în situații de criză înregistrate în moneda în care sunt denumite și care sunt generate de aceeași filială;

2) ieșirile de lichidități dintr-o filială din alt stat cărora li se aplică, în temeiul legislației naționale a statului respectiv care stabilește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate, rate de ieșire mai mari decât cele menționate la capitolul III, titlul II fac obiectul consolidării în conformitate cu ratele mai ridicate prevăzute de legislația națională a statului respectiv;

3) intrările de lichidități într-o filială din alt stat cărora li se aplică, în temeiul legislației naționale a statului respectiv care stabilește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate, rate de ieșire mai mici decât cele menționate la capitolul III, titlul II fac obiectul consolidării în conformitate cu ratele mai scăzute prevăzute de legislația națională a statului respectiv;

4) la nivel consolidat, cuantumul intrărilor provenite de la o bancă specializată, astfel cum se menționează la pct.104 și 105, este recunoscut numai până la cuantumul ieșirilor provenite de la aceeași bancă specializată.”

8) Se completează cu punctul 3¹ cu următorul cuprins:

„3¹. În cazul în care indicatorul de finanțare stabilă netă, prevăzut în titlul III, se aplică pe o bază consolidată în conformitate cu Regulamentul nr.101/2020, se aplică următoarele dispoziții:

1) activele și elementele extrabilanțiere ale unei filiale cu sediul central într-un alt stat, cărora li se aplică factori de finanțare stabilă necesară în temeiul cerinței de finanțare stabilă netă prevăzute de legislația națională a statului respectiv care sunt mai ridicați decât cei menționați în capitolul III, titlul III, fac obiectul consolidării în conformitate cu factorii mai ridicați prevăzuți de legislația națională a statului respectiv;

2) datoriile și fondurile proprii ale unei filiale cu sediul central într-un alt stat, cărora li se aplică factori de finanțare stabilă disponibilă în temeiul cerinței de finanțare stabilă netă prevăzute de legislația națională a statului respectiv care sunt mai scăzuți decât cei menționați în capitolul II, titlul III, fac obiectul consolidării în conformitate cu factorii mai scăzuți prevăzuți de legislația națională a statului respectiv;

3) activele dintr-un alt stat care îndeplinesc cerințele prevăzute în titlul II și care sunt deținute de o filială cu sediul central într-un alt stat nu sunt recunoscute ca active lichide în vederea consolidării în cazul în care nu îndeplinesc condițiile necesare pentru a fi considerate active lichide în temeiul legislației naționale a statului respectiv care stabilește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate.”

9) La punctul 4 abrevierea „BNM” se substituie cu textul „Băncii Naționale a Moldovei (în continuare – BNM)”.

10) Punctul 5:

subpunctul 1) și 2) după textul „capitolul II” se completează cu textul „, titlul II”;

se completează cu subpunctele 2¹) și 2²) cu următorul cuprins:

„2¹) „active negrevate de sarcini” înseamnă active care nu fac obiectul niciunei restricții juridice, contractuale, de reglementare sau de alt tip care să împiedice banca să lichideze, să vândă, să transfere, să atribuie sau, în general, să cedeze astfel de active printr-o tranzacție de vânzări ferme sau printr-un acord de răscumpărare;

2²) „broker de depozit” înseamnă o persoană fizică sau o întreprindere care plasează depozite de la terți, inclusiv depozite retail și depozite corporative, cu excepția depozitelor de la societăți financiare nonbacare, la bănci, în schimbul unui comision;”;

subpunctul 3) se completează cu litera i) cu următorul cuprins:

„i) un fond de pensii facultative, astfel cum este definit la art.2 din Legea nr.198/2020 privind fondurile de pensii facultative.”;

se completează cu subpunctul 3¹) cu următorul cuprins:

„3¹) „contracte derivate” înseamnă contractele derivate enumerate în Anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate (în continuare Regulamentul nr.114/2018) și instrumentele financiare derivate de credit;”;

în subpunctul 4) cuvântul „colateralizate” se substituie cu cuvântul „garantate”;

subpunctul 5) va avea următorul cuprins:

„5) „criză” înseamnă o deteriorare bruscă sau gravă a solvabilității sau a poziției de lichiditate a unei bănci ca urmare a unor modificări ale condițiilor de piață sau ale unor factori idiosincratice care antrenează un risc semnificativ ca banca să nu își mai poată îndeplini angajamentele care devin scadente în următoarele 30 de zile;”

subpunctul 6) va avea următorul cuprins:

„6) „depozite retail” înseamnă o datorie către o persoană fizică sau către o IMM (astfel cum este definită la subpct.9) din prezentul punct), dacă IMM-ul s-ar califica pentru clasa expunerilor de tip retail prevăzut la pct.61 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate aprobat prin HCE al BNM nr.111 din 24 mai 2018 (în continuare Regulamentul nr.111/2018) și dacă depozitele agregate ale unui astfel de IMM, luate ca grup, nu depășesc 5 milioane lei moldovenești;”

se completează cu subpunctele 6¹) și 6²) cu următorul cuprins:

„6¹) „facilitate de credit sau de lichiditate angajată” înseamnă o facilitate de credit sau de lichiditate care este irevocabilă sau revocabilă în anumite condiții;

6²) „factoring” înseamnă un acord contractual între o întreprindere (aderent) și o entitate financiară (factor), prin care aderentul își cesează/vinde creanțele către factor, iar factorul furnizează aderentului unul sau mai multe servicii dintre următoarele în ceea ce privește creanțele cesionate:

a) avansarea unui procent din valoarea creanțelor cesionate, de regulă pe termen scurt, neangajat și fără cumulare automată;

b) administrarea creanțelor, încasarea lor și protecția creditului; de regulă, factorul administrează registrul de vânzări al aderentului și încasează creanțele în numele său propriu;

în sensul titlului III, factoringul este tratat drept finanțare a comerțului.”

subpunctul 8) după textul „capitolul III” se completează cu textul „, titlul II”;

se completează cu subpunctul 9¹) cu următorul cuprins:

„9¹) „monedă de raportare” înseamnă leul moldovenesc;”

subpunctul 10) va avea următorul cuprins:

„10) „rezervă de lichidități” înseamnă quantumul activelor de nivel 1 și de nivel 2 pe care o bancă îl deține în conformitate cu secțiunea 2, capitolul II, titlul II;”

subpunctul 12) va avea următorul cuprins:

„12) „societate pentru investiții personale” („PIC”) înseamnă o întreprindere sau o fiducie al cărei proprietar real sau, respectiv, beneficiar efectiv este fie o persoană fizică, fie un grup de persoane fizice aflate în strânsă legătură, care nu desfășoară nicio altă activitate comercială, industrială sau profesională și care a fost constituită cu scopul unic de administrare a patrimoniului proprietarului sau proprietarilor, inclusiv activități conexe, cum ar fi separarea activelor proprietarilor de activele corporative, facilitarea transferului de active în cadrul unei familii sau prevenirea divizării activelor după decesul unui membru al familiei, cu condiția ca aceste activități conexe să aibă legătură cu obiectivul principal al gestionării patrimoniului proprietarilor;”

11) Titlul secțiunii 3 va avea următorul cuprins: „Secțiunea 3 Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate”

12) Secțiunea 3 se completează cu punctul 6¹ cu următorul cuprins:

„6¹. Băncile nu iau în calcul de două ori ieșirile de lichidități, intrările de lichidități și activele lichide. Cu excepția cazului în care se prevede altfel în titlul II, în cazul în care un element poate fi luat în considerare în mai mult de o categorie de ieșiri, el este luat în considerare în categoria de ieșiri care produce cele mai mari ieșiri contractuale pentru elementul în cauză.”

13) După secțiunea 3 titlul I se completează cu secțiunile 4-7 cu următorul cuprins:

„Secțiunea 4 Cerința de finanțare stabilă

6². Băncile asigură că activele și elementele extrabilanțiere pe termen lung sunt acoperite în mod adecvat prin intermediul unui set de instrumente de finanțare care sunt stabile atât în condiții normale, cât și în condiții de criză.

6³. Dispozițiile prevăzute în titlul III se aplică în scopul precizării cerinței de finanțare stabilă prevăzute la pct.6² și a obligațiilor de raportare pentru bănci prevăzute la secțiunea 6 din prezentul titlu.

Secțiunea 5 Respectarea cerințelor de lichiditate

6⁴. O bancă care nu îndeplinește sau preconizează că nu va îndeplini cerințele prevăzute la secțiunea 3 sau la pct.6², inclusiv în perioade de criză, notifică imediat acest lucru BNM și transmite fără întârzieri nejustificate BNM un plan în vederea restabilirii în timp util a conformității cu cerințele prevăzute la secțiunea 3 sau la pct.6², după caz.

6⁵. Până la restabilirea conformității, banca raportează elementele menționate în titlul II sau titlul III, după caz, conform formularelor din anexele nr.12 și 13 din Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere aprobată prin HCE al BNM nr.117 din 24.05.2018 (în continuare – Instrucțiunea nr.117/2018), zilnic, până la sfârșitul fiecărei zile de lucru, cu excepția cazului în care BNM aprobă o frecvență de raportare mai scăzută și un termen de raportare mai lung.

6⁶. BNM acordă aprobările prevăzute la pct.6⁵ doar pe baza situației individuale a băncii, ținând seama de amploarea și complexitatea activităților acesteia.

6⁷. BNM monitorizează punerea în aplicare a planului de restabilire și impune o restabilire mai rapidă a conformității, după caz.

Secțiunea 6 Obligația de raportare și formatul de raportare

6⁸. Băncile raportează BNM în conformitate cu anexele nr.12 și 13 din Instrucțiunea nr.117/2018 elementele aferente raportării indicatorului indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate și indicatorului de finanțare stabilă netă, în moneda de raportare, indiferent de denominarea efectivă a elementelor respective.

6⁹. Fără a aduce atingere cerințelor pct.6⁵ frecvența de raportare este cel puțin lunară pentru elementele menționate în titlul II și cel puțin trimestrială pentru elementele menționate în titlul III.

6¹⁰. Băncile raportează separat BNM elementele menționate în titlul II și III, după cum urmează:

1) în cazul în care elementele sunt denominate într-o altă monedă decât moneda de raportare și banca are datorii agregate denominate într-o astfel de monedă care sunt mai mari sau egale cu 5 % din datoriile totale ale băncii sau ale subgrupului unic de lichiditate, excluzând fondurile proprii și elementele extrabilanțiere (monedă semnificativă), raportarea se efectuează în moneda de denominare;

2) în cazul în care elementele sunt denominate în moneda de raportare și cuantumul agregat al datoriilor denominate în alte monede decât moneda de raportare este mai mare sau egal cu 5 % din datoriile totale ale băncii sau ale subgrupului unic de lichiditate, excluzând fondurile proprii și elementele extrabilanțiere, raportarea se efectuează în moneda de raportare.

Secțiunea 7 Indicatori de monitorizare a lichidității suplimentari

6¹¹. Pentru a obține o imagine cuprinzătoare a profilului de risc de lichiditate, în funcție de natura, extinderea și complexitatea activităților băncii, băncile raportează la BNM lichiditatea pe benzi de scadență în calitate de indicator de monitorizare a lichidității suplimentar.

6¹². Băncile raportează la BNM lichiditatea pe benzi de scadență în conformitate cu anexa nr.11¹ din Instrucțiunea nr.117/2018 în formatul și cu frecvența stabilite stabilită în Instrucțiunea nr.117/2018.”;

14) După punctul 6¹² se introduce următorul text:

„TITLUL II

INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE

Capitolul I

PREVEDERI SPECIFICE AFERENTE INDICATORULUI DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE

Secțiunea 1

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate”

15) La punctul 7, în formula de calcul a indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate, după cuvintele „Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate” se introduce textul „(LCR)”;

16) Punctul 8 se exclude.

17) Punctele 11 și 12 vor avea următorul cuprins:

„**11.** În cazul în care, în orice moment, indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate al unei bănci a scăzut sau ar putea fi în mod rezonabil de așteptat să scadă sub 100%, se aplică cerința prevăzută la secțiunea 5, titlul I.

12. Băncile își calculează și își monitorizează indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate în moneda de raportare pentru toate elementele, indiferent de moneda de denominare efectivă.

În plus, băncile își calculează și își monitorizează separat indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate pentru anumite elemente, după cum urmează:

1) pentru elementele care fac obiectul raportării separate într-o monedă diferită de moneda de raportare în conformitate cu secțiunea 6 din titlul I, băncile își calculează și își monitorizează separat indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate în acea monedă diferită;

2) pentru elementele denominate în moneda de raportare, în cazul în care valoarea agregată a datoriilor denominate în alte monede decât moneda de raportare depășește sau este egală cu 5% din totalul datoriilor băncii, excluzând elementele fondurilor proprii și elementele extrabilanțiere, băncile își calculează și își monitorizează separat indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate în moneda de raportare.”

18) Secțiunea 4 „Scenarii de criză în scopul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate” devine secțiunea 2 cu același titlu.

19) Secțiunea 5 „Obligația de raportare și formatul de raportare” se abrogă.

20) La punctul 19 după cuvintele „ tranzacțiile de swap pe garanții reale cu active lichide” se completează cu cuvintele „cel puțin pe un segment al tranzacției”;

21) Se completează cu punctul 20¹ cu următorul cuprins:

„**20¹.** BNM, urmare unei analize, poate acorda derogări de la aplicarea pct.19 și 20, integral sau parțial, în ceea ce privește una sau mai multe tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care utilizează active lichide cel puțin pe un segment al tranzacției și care ajung la scadență în termen de 30 de zile, dacă sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

1) contrapartea la tranzacție sau la tranzacții este BNM, Banca Centrală Europeană (în continuare - BCE) sau banca centrală a unui alt stat, cu condiția ca expunerile față de banca centrală respectivă să primească o evaluare de credit efectuată de o societate de evaluare externă a creditului (ECAI) desemnată, pe care BNM a asociat-o cel puțin cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.111/2018;

2) există circumstanțe excepționale care determină un risc sistemic ce afectează sectorul bancar din Republica Moldova;

3) înainte de a acorda derogarea respectivă, BNM s-a consultat cu banca centrală care este contrapartea la tranzacție sau la tranzacții.”

22) Punctul 21

subpunctele 1)-3) vor avea următorul cuprins:

„1) Activele sunt proprietăți, drepturi sau interese deținute de bănci sau incluse în portofoliul menționat la lit.a) și sunt negrevate de sarcini. În acest scop, activele sunt considerate negrevate de sarcini în cazul în care nu fac obiectul unei restricții juridice, contractuale, de

reglementare sau de alt tip care să împiedice băncile să lichideze, să vândă, să transfere, să atribuie sau, în general, să înstrăineze activele respective printr-o tranzacție de vânzare fermă sau printr-un acord de răscumpărare în următoarele 30 de zile. Următoarele active sunt considerate a fi negrevate de sarcini:

a) activele incluse într-un portofoliu care sunt disponibile pentru utilizare imediată drept garanții reale pentru a se obține finanțare suplimentară în cadrul unor linii de credit angajate și nefinanțate încă, aflate la dispoziția băncilor sau, în cazul în care portofoliul este administrat de BNM /băncile centrale, în cadrul unor linii de credit neangajate și nefinanțate încă aflate la dispoziția băncilor. Băncile estimează că activele din portofoliu sunt grevate de sarcini în ordinea crescătoare a lichidității în funcție de clasificarea gradului de lichiditate prevăzută în secțiunea 2 din prezentul capitol, începând cu activele neeligibile pentru rezerva de lichidități;

b) activele pe care băncile le primesc drept garanții reale pentru minimizarea riscului de credit în cadrul unor tranzacții reverse repo sau al unor operațiuni de finanțare prin instrumente financiare și pe care băncile le pot înstrăina.

2) Activele nu au fost emise de însăși banca, de întreprinderea sa mamă, alta decât o entitate din sectorul public care nu este o bancă, de filiala sa sau de o altă filială a întreprinderii sale mamă.

3) Activele nu au fost emise de niciuna dintre următoarele entități:

a) o altă bancă, cu excepția cazului în care emitentul este o entitate din sectorul public menționată la pct.31, subpct.3) ori la pct.33, subpct.1) și 2);

b) o societate de investiții;

c) un asigurator;

d) un reasigurator;

e) o societate financiară holding;

f) o societate financiară holding mixtă;

g) orice alte entități care desfășoară una sau mai multe dintre activitățile enumerate la art.14 din Legea nr.202/2017 ca activitate principală.”

subpunctul 6) se completează cu litera d) cu următorul cuprins:

„d) expunerilor față de administrațiile centrale menționate la pct.31 subpct.4).”

23) Punctul 22, subpunct 1), litera b) va avea următorul cuprins:

„b) expunerilor față de băncile centrale menționate la pct.31 subpct.2) și 4);”

24) Punctul 28:

primul alineat textul „în conformitate cu pct.15” se substituie cu textul „în conformitate cu pct.6¹⁰”;

subpunctul 1) literele b) și c) textul „secțiunea 3, capitolul I” se substituie cu textul „secțiunea 1, capitolul I din prezentul titlu”.

25) Punctul 31:

subpunctul 2):

litera a), diviziunea (iii) după textul „capitolul III” se completează cu cuvintele „din prezentul titlu”;

litera b) cuvintele „Banca Centrală Europeană” se substituie cu acronimul „BCE”;

litera c) cuvintele „ale altor țări” se substituie cu cuvintele „ale altor state”;

litera d) va avea următorul cuprins:

„d) rezervele deținute de bancă la o bancă centrală menționată la lit.b) sau c), în măsura în care banca are dreptul să retragă aceste rezerve în orice moment în timpul perioadelor de criză, iar

condițiile pentru o astfel de retragere au fost specificate într-un acord între autoritatea competentă responsabilă de supravegherea băncilor din statul respectiv și banca centrală la care sunt deținute rezervele sau în normele aplicabile din statul respectiv.

În sensul prezentei litere, se aplică următoarele:

(i) în cazul în care rezervele sunt deținute de o filială a unei bănci, condițiile de retragere trebuie să fie specificate într-un acord între autoritatea competentă responsabilă de supravegherea băncilor din statul filialei băncii și banca centrală la care sunt deținute rezervele sau în normele aplicabile din statul respectiv, după caz;

(ii) în cazul în care rezervele sunt deținute de o sucursală, condițiile de retragere trebuie să fie specificate într-un acord între autoritatea competentă responsabilă de supravegherea băncilor din statul în care se află sucursala și banca centrală la care sunt deținute rezervele sau în normele aplicabile din statul respectiv, după caz;”

Subpunctul 4) va avea următorul cuprins:

„4) următoarele active:

a) activele care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală a unui alt stat cărora nu li s-a atribuit nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.111/2018;

b) rezervele deținute de bancă la o bancă centrală menționată la lit.a), în măsura în care banca este autorizată să retragă aceste rezerve în orice moment în timpul perioadelor de criză, iar condițiile pentru o astfel de retragere au fost specificate fie într-un acord între autoritățile competente responsabile de supravegherea băncilor din statul respectiv și banca centrală la care sunt deținute rezervele, sau în normele aplicabile din statul respectiv.

În sensul lit.b), se aplică următoarele:

(i) în cazul în care rezervele sunt deținute de o filială a unei bănci, condițiile de retragere trebuie să fie specificate într-un acord între autoritatea competentă responsabilă de supravegherea băncilor din statul în care este înființată filiala băncii și banca centrală la care sunt deținute rezervele sau în normele aplicabile din statul respectiv;

(ii) în cazul în care rezervele sunt deținute de o sucursală, condițiile de retragere trebuie să fie specificate într-un acord între autoritatea competentă responsabilă de supravegherea băncilor din statul în care se află sucursala și banca centrală la care sunt deținute rezervele sau în normele aplicabile din statul respectiv.

Cuantumul agregat al activelor care intră sub incidența prezentului subpunct lit.a) și b) și care sunt denominate într-o monedă dată, pe care banca le poate recunoaște ca active de nivel 1, nu trebuie să depășească valoarea ieșirilor nete de lichidități în situații de criză înregistrate în aceeași monedă ale băncii.

În plus, în cazul în care o parte sau toate activele care intră sub incidența prezentului subpunct lit.a) și b) sunt denominate într-o monedă care nu este moneda națională a statului în cauză, banca poate să recunoască activele respective drept active de nivel 1 doar până la o valoare egală cu valoarea ieșirilor nete de lichidități în situații de criză înregistrate în acea monedă străină ale băncii care corespunde activității pe care o desfășoară banca în jurisdicția în care se asumă riscul de lichiditate;”

26) Punctul 39 va avea următorul cuprins:

„39. Abordarea la care se face referire la pct.38 se aplică după cum urmează:

1) în cazul în care banca cunoaște expunerile-suport ale OPC-ului, aceasta poate analiza respectivele expuneri-suport pentru a le atribui marja de ajustare corespunzătoare, în conformitate cu pct.38;

2) în cazul în care banca nu cunoaște expunerile-suport ale OPC-ului, aceasta trebuie să presupună, în scopul stabilirii nivelului de lichiditate al activelor-suport și al atribuirii marjei de ajustare corespunzătoare activelor în cauză, că OPC-ul investește în active lichide, până la valoarea maximă permisă conform mandatului său, în aceeași ordine crescătoare în care activele lichide sunt clasificate în sensul pct.38, începând cu activele menționate la subpct.4), până când se atinge limita totală maximă pentru investiții.”

27) Punctul 40 se completează cu un alineat nou cu următorul cuprins:

„Corectitudinea calculelor efectuate de societatea de administrare a OPC-ului atunci când determină valoarea de piață și marjele de ajustare aferente acțiunilor sau unităților deținute în OPC-uri trebuie confirmată de auditul situațiilor financiare cel puțin o dată pe an.”

28) La punctul 43 textul „la secțiunea 3 din capitolul I,” se substituie cu textul „la secțiunea 1, capitolul I din prezentul titlu,”.

29) Titlul II, capitolul III, secțiunea 1, subsecțiunea 2 va avea următorul cuprins:

„Subsecțiunea 2

Compensarea tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate

48. Băncile calculează ieșirile și intrările de lichidități așteptate în decursul unei perioade de 30 de zile aferente contractelor enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 și instrumentelor financiare derivate de credit pe o bază netă pentru fiecare contraparte, cu condiția existenței unor acorduri de compensare bilaterală care să îndeplinească condițiile prevăzute la secțiunea 1, capitolul VI din Regulamentul nr.102/2020 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.

48¹. Prin derogare de la pct.48, băncile calculează ieșirile și intrările de numerar generate de tranzacțiile cu instrumente financiare derivate pe valute care implică un schimb de principaluri complet și simultan (sau pe parcursul aceleiași zile) pe o bază netă, chiar și în cazul în care tranzacțiile respective nu fac obiectul unui acord de compensare bilaterală.

48². În sensul prezentei subsecțiuni, baza netă se consideră a fi netă de garanțiile reale care urmează a fi furnizate sau primite în următoarele 30 de zile. Cu toate acestea, în cazul garanției reale care urmează să fie primită în următoarele 30 de zile, baza netă se consideră a fi netă de garanțiile reale respective numai dacă sunt îndeplinite ambele condiții următoare:

1) garanția reală se califică, în momentul primirii, drept activ lichid în temeiul capitolului II din prezentul titlu;

2) banca are dreptul legal și operațional să poată reutiliza garanția reală atunci când este primită.”

30) Punctul 50 subpunctele 1) și 2) vor avea următorul cuprins:

„1) suma curentă de plătit pentru depozitele retail stabile și alte depozite retail, determinată în conformitate cu subsecțiunile 2 și 3 din prezenta secțiune;

2) sumele curente de plătit aferente altor datorii care devin exigibile, a căror rambursare poate fi solicitată de către emitent sau de către furnizorul finanțării sau care implică o așteptare a furnizorului finanțării ca banca să ramburseze datoria în următoarele 30 de zile, determinate în conformitate cu subsecțiunile 5, 6 și 11 din prezenta secțiune;”

31) Se completează cu punctul 50¹ cu următorul cuprins:

„50¹. Calcularea ieșirilor de lichidități în conformitate cu pct.50 face obiectul oricărei compensări a intrărilor interdependente care este aprobată în prealabil de către BNM. Intrările

interdependente sunt aprobate în prealabil de către BNM în temeiul subsecțiunii 4 din prezenta secțiune.”

32) La punctul 55:

subpunctul 2) va avea următorul cuprins: „2) depozitul este un cont cu acces exclusiv prin internet;”;

în subpunctul 5) cuvintele „într-o altă țară” se substituie cu cuvintele „într-un alt stat”.

33) Punctul 70 va avea următorul cuprins:

„70. Băncile aplică datoriilor care ajung la scadență în termen de 30 de zile și care rezultă din tranzacții de creditare garantată sau din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci aprobat prin HCE al BNM nr.112 din 24 mai 2018 (în continuare Regulamentul nr.112/2018), o pondere de:

1) 0 % în cazul în care sunt garantate cu active care, dacă nu ar fi utilizate drept garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica, în conformitate cu subsecțiunea 3, secțiunea 1 și subsecțiunea 1, secțiunea 2, capitolul II din prezentul titlu, drept active lichide din oricare dintre categoriile de active de nivel 1 menționate la subsecțiunea 1, secțiunea 2, capitolul II din prezentul titlu;

2) 15 % în cazul în care sunt garantate cu active care, dacă nu ar fi utilizate drept garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica, în conformitate cu subsecțiunea 3, secțiunea 1 și subsecțiunea 2, secțiunea 2, capitolul II din prezentul titlu, drept active lichide din oricare dintre categoriile de active de nivel 2A menționate la subsecțiunea 2, secțiunea 2, capitolul II din prezentul titlu;

4) 50 % în cazul în care sunt garantate cu active care, dacă nu ar fi utilizate drept garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica, în conformitate cu subsecțiunea 3, secțiunea 1 și subsecțiunea 3, secțiunea 1 capitolul II din prezentul titlu, drept active lichide din oricare dintre categoriile de active de nivel 2B menționate la pct.35 subpct.1) sau subpct.2).

4¹) marja de ajustare minimă procentuală determinată în conformitate cu pct.38 și 39, în cazul în care sunt garantate cu acțiuni sau cu unități deținute în OPC-uri care, dacă nu ar fi utilizate drept garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica, în conformitate cu subsecțiunea 3, secțiunea 1 și subsecțiunea 4, secțiunea 2 capitolul II din prezentul titlu, ca active lichide de același nivel ca și activele lichide suport;

5) 100 % în cazul în care sunt garantate cu active care nu intră sub incidența subpct.1)-4¹) din prezentul punct.”

34) Se completează cu punctele 70¹ și 70² cu următorul cuprins:

„70¹. Prin derogare de la pct.70, în cazul în care contrapartea la tranzacția de creditare garantată sau la operațiunea ajustată la condițiile pieței de capital este banca centrală națională, rata de ieșire este de 0 %. Cu toate acestea, în cazul în care tranzacția este efectuată prin intermediul unei sucursale cu banca centrală din alt stat în care este înregistrată sucursala, se aplică o rată de ieșire de 0 % numai în cazul în care sucursala are același acces la lichiditățile băncii centrale, inclusiv în perioade de criză, ca și băncile înființate în statul străin respectiv.

70². Prin derogare de la pct.70, pentru tranzacțiile de creditare garantată și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital care ar necesita o rată de ieșire în temeiul pct.70 mai mare de 50 %, rata de ieșire este de 50 % în cazul în care contrapartea la tranzacție este o contraparte eligibilă.”

35) Punctul 71 va avea următorul cuprins:

„71. Tranzacțiile swap pe garanții reale și alte tranzacții similare care ajung la scadență în următoarele 30 de zile generează o ieșire de lichidități dacă activului luat cu împrumut i se aplică o marjă de ajustare mai mică, în temeiul secțiunii 2, capitolului 3 din prezentul titlu, decât activului

dat cu împrumut. Ieșirea se calculează prin înmulțirea valorii de piață a activului luat cu împrumut cu diferența dintre rata de ieșire aplicabilă activului dat cu împrumut și rata de ieșire aplicabilă activului luat cu împrumut, determinate în conformitate cu ratele specificate la pct.70-70². În scopul acestui calcul, se aplică o marjă de ajustare de 100 % în cazul activelor care nu se califică drept active lichide.”

36) Se completează cu punctele 71¹ și 71² cu următorul cuprins:

„71¹. Prin derogare de la pct.71, în cazul în care contrapartea la tranzacția swap pe garanții reale sau la altă tranzacție similară este banca centrală națională, rata de ieșire care se aplică valorii de piață a activului luat cu împrumut este de 0 %. Cu toate acestea, în cazul în care tranzacția este efectuată prin intermediul unei sucursale cu banca centrală a altui stat în care este înregistrată sucursala, se aplică o rată de ieșire de 0 % numai în cazul în care sucursala are același acces la lichiditățile băncii centrale, inclusiv în perioade de criză, ca și băncile înființate în statul respectiv.

71². Prin derogare de la pct.71, pentru tranzacțiile swap pe garanții reale sau alte tranzacții similare pentru care s-ar aplica o rată de ieșire mai mare de 50 % în temeiul pct.71, rata de ieșire care trebuie aplicată la valoarea de piață a activului luat cu împrumut este de 50 % în cazul în care contrapartea este o contraparte eligibilă.”

37) Se completează cu punctele 74¹ – 74³ cu următorul cuprins:

„74¹. Se consideră că activele luate cu împrumut fără garanții și care ajung la scadență în următoarele 30 de zile fac obiectul unei retrageri integrale, conducând la o ieșire de active lichide de 100 %, cu excepția cazului în care banca deține activele luate cu împrumut, iar activele luate cu împrumut nu fac parte din rezerva sa de lichidități.

74². În sensul prezentei subsecțiuni, „bancă centrală/ națională” înseamnă oricare dintre următoarele:

- 1) Banca Națională a Moldovei;
- 2) banca centrală a altui stat în care banca este înregistrată.

74³. În sensul prezentei subsecțiuni, „contraparte eligibilă” înseamnă oricare dintre următoarele:

- 1) administrația centrală, o entitate din sectorul public, o administrație regională sau o autoritate locală din Republica Moldova;
- 2) administrația centrală, o entitate din sectorul public, o administrație regională sau o autoritate locală din alt stat în care banca este înregistrată, pentru tranzacțiile efectuate de respectiva bancă;
- 3) o bancă multilaterală de dezvoltare.

Cu toate acestea, entitățile din sectorul public, administrațiile regionale și autoritățile locale sunt considerate drept contrapărți eligibile doar în cazul în care li se atribuie o pondere a riscului de 20 % sau mai mică în conformitate cu capitolul IV din Regulamentul nr.111/2018, după caz.”

38) Punctul 76 va avea următorul cuprins:

„76. Băncile evaluează cu regularitate probabilitatea și volumul potențial al ieșirilor de lichidități în decursul unei perioade de 30 de zile pentru produsele sau serviciile care nu sunt menționate la subsecțiunile 5, 6, 7, 9, 10 și 11 din prezenta secțiune și pe care le oferă sau le sponsorizează sau pe care potențialii cumpărători le-ar considera a fi asociate cu ele. Produsele sau serviciile respective includ, dar nu se limitează la:

- 1) alte obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente, inclusiv facilități de finanțare neangajate;
- 2) credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale;
- 3) credite ipotecare care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate;
- 4) carduri de credit;
- 5) descoperiri de cont (overdrafts);

- 6) ieșiri de lichidități planificate generate de reînnoirea unor credite retail sau wholesale existente ori de prelungirea unor noi credite retail sau wholesale;
- 7) sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul nr.114/2018 și instrumentele financiare derivate de credit;
- 8) produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului.”

39) La punctul 77 textul „la secțiunea 4, capitolul I,” se substituie cu textul „la secțiunea 2, capitolul I din prezentul titlu.”.

40) La punctul 78 textul „la secțiunea 4, din capitolul II,” se substituie cu textul „la secțiunea 2, capitolul II din prezentul titlu.”.

41) Punctul 79 va avea următorul cuprins:

„**79.** Banca calculează și notifică BNM o ieșire suplimentară pentru toate contractele încheiate ale căror condiții contractuale au ca rezultat, în termen de 30 de zile și în urma unei deteriorări semnificative a calității creditului băncii, ieșiri de lichidități suplimentare sau nevoi de garanții reale suplimentare. Banca notifică BNM respectiva ieșire cel târziu la data raportării, în conformitate cu secțiunea 6, titlul I. În cazul în care consideră că ieșirea respectivă este semnificativă în raport cu posibilele ieșiri de lichidități ale băncii, BNM solicită băncii să adauge, pentru contractele în cauză, o ieșire suplimentară aferentă nevoilor de garanții reale suplimentare sau ieșirilor de numerar suplimentare care ar rezulta dintr-o deteriorare semnificativă a calității creditului băncii, care să corespundă unei scăderi cu cel puțin trei niveluri a evaluării externe a creditului său. Banca aplică o rată de ieșire de 100 % acestor garanții reale sau ieșiri de numerar suplimentare. Banca revizuieste cu regularitate amploarea acestei deteriorări semnificative, ținând seama de elementele relevante în temeiul contractelor pe care le-a încheiat, și notifică BNM rezultatele analizei sale.”

42) Punctele 80-82 vor avea următorul cuprins:

„**80.** Banca adaugă o ieșire suplimentară corespunzătoare nevoilor de garanții reale care ar rezulta din impactul unui scenariu de piață negativ asupra tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate ale băncii, în cazul în care acestea sunt semnificative.

Tranzacțiile cu instrumente financiare derivate ale unei bănci sunt considerate semnificative în cazul în care totalul valorilor noționale ale unor astfel de tranzacții a depășit 10% din ieșirile nete de lichidități astfel cum sunt definite la secțiunea 2, titlul I, în orice moment, în ultimii doi ani anteriori.

Pentru scopurile prezentului punct ieșirile nete de lichidități (definite la secțiunea 2, titlul I) nu includ ieșirile suplimentare de la următorul alineat.

Ieșirea suplimentară este cel mai mare flux absolut net într-un interval de 30 de zile corespunzător garanțiilor reale realizat pe parcursul ultimelor 24 luni înainte de data calculării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate menționate la secțiunea 3, titlul I. Băncile pot lua în calcul intrările și ieșirile tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate pe o bază netă doar în cazul în care acestea sunt efectuate în cadrul aceluiași acord-cadru de compensare. Fluxul absolut net corespunzător garanțiilor reale se bazează atât pe ieșirile cât și pe intrările efectuate și se calculează la nivelul portofoliului băncii.”

81. Ieșirile și intrările așteptate în decursul unei perioade de 30 de zile aferente contractelor enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul nr.114/2018 și instrumentelor financiare derivate de credit se iau în considerare pe o bază netă, în conformitate cu subsecțiunea 2, secțiunea 1, capitolul III din prezentul titlu. În cazul unei ieșiri nete, banca înmulțește rezultatul cu o rată de ieșire de 100 %. Băncile exclud din aceste calcule cerințele de lichiditate care rezultă din aplicarea pct.78, 79 și 80.

82. În cazul în care banca deține o poziție scurtă acoperită de titluri luate cu împrumut negarantate, banca adaugă o ieșire suplimentară corespunzătoare unui procent de 100 % din valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă, cu excepția cazului în care condițiile în care banca le-a împrumutat prevăd restituirea acestora numai după 30 de zile. În cazul în care poziția scurtă este acoperită de o tranzacție de finanțare prin titluri însoțită de o garanție, banca presupune că poziția scurtă va fi menținută pe toată perioada celor 30 de zile și acesteia i se va aplica o rată de ieșire de 0 %.”

43) La punctul 83, subpunct 3) după textul „capitolului II” se completează cu cuvintele „din prezentul titlu”.

44) Punctul 84 va avea următorul cuprins:

„**84.** Depozitele primite cu titlu de garanții reale nu sunt considerate datorii în sensul subsecțiunii 2, 3, 5, 6 sau 11 din prezenta secțiune, ci fac obiectul dispozițiilor de la pct.78-83, după caz. Valoarea fluxurilor de numerar primite care depășește valoarea fluxurilor de numerar primite cu titlu de garanții reale este considerată drept depozit în conformitate cu subsecțiunea 2, 3, 5, 6 sau 11 din prezenta secțiune.”

45) Punctul 85 se abrogă.

46) Punctul 86 va avea următorul cuprins:

„**86.** În ceea ce privește furnizarea de servicii de tip prime brokerage, în cazul în care o bancă a acoperit vânzările în lipsă ale unui client corelându-le, în intern, cu activele unui alt client, iar activele nu se califică drept active lichide, respectivele tranzacții fac obiectul unei rate de ieșire de 50 % corespunzând obligației contingente.”

47) Punctul 93 se abrogă.

48) Titlul II, capitolul III, secțiunea 2 se completează cu subsecțiunea 11 cu următorul cuprins:

„Subsecțiunea 11

Ieșiri aferente datoriilor și angajamentelor

care nu sunt acoperite de alte dispoziții din prezenta secțiune

93¹. Băncile aplică o rată de ieșire de 100 % oricăror datorii care devin scadente în termen de 30 de zile, mai puțin cu excepția datoriilor menționate la subsecțiunea 2-10 din prezenta secțiune.

93². În cazul în care totalul tuturor angajamentelor contractuale de extindere a finanțării către clienții nefinanciari în termen de 30 de zile, altele decât angajamentele prevăzute la subsecțiunea 2-10 din prezenta secțiune, depășește valoarea intrărilor provenind de la acești clienți nefinanciari calculată în conformitate cu pct.96 subpct.1), valorii în exces (excedentului) i se aplică o rată de ieșire de 100 %. În sensul prezentului punct, conceptul de client nefinanciar include, printre altele, persoane fizice, IMM-uri, societăți comerciale, administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public și exclude clienții financiari și băncile centrale.”

49) La punctul 94 cuvântul „neperformanță” se substituie cu textul „neîndeplinirea condițiilor contractuale, inclusiv nerambursarea plăților programate”.

50) Punctele 95 și 96 vor avea următorul cuprins:

„95. Băncile aplică o rată de intrare de 100 % intrărilor menționate la pct.94, mai ales următoarelor intrări:

1) sumele care urmează să fie primite de la bănci centrale și clienți financiari, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile;

1¹) sumele care urmează să fie primite din operațiunile de finanțare a comerțului cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile;

1²) sumele care urmează să fie primite din titlurile care ajung la scadență în termen de 30 de zile;

2) sumele care urmează să fie primite din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide. Sumele respective includ sumele datorate prin contract în următoarele 30 de zile, cum ar fi dividendele în numerar provenite de la respectivii indici principali și sumele în numerar care urmează să fie primite, provenite de la respectivele instrumente de capital care au fost vândute dar nu sunt încă decontate, în cazul în care acestea nu sunt recunoscute drept active lichide în conformitate cu capitolul II din prezentul titlu.

96. Prin derogare de la pct.95, intrările prevăzute la prezentul punct fac obiectul următoarelor cerințe:

1) sumele care urmează să fie primite de la clienți nefinanciari, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, cu excepția sumelor care urmează să fie primite de la acești clienți din operațiunile de finanțare a comerțului sau din titlurile de valoare care ajung la scadență, sunt reduse în ceea ce privește plata principalului cu 50 % din valoare. În sensul prezentului subpct., termenul „clienți nefinanciari” are același înțeles ca la pct.93²;

2) sumele care urmează să fie primite din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul nr.112/2018, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile se înmulțesc cu:

a) 0 % în cazul în care sunt garantate cu active care, indiferent dacă sunt sau nu reutilizate într-o altă tranzacție, se califică, în conformitate cu subsecțiunea 3, secțiunea 1 și subsecțiunea 1, secțiunea 2, capitolul II din prezentul titlu, drept active lichide din oricare dintre categoriile de active de nivel 1 menționate la subsecțiunea 1, secțiunea 2, capitolul II din prezentul titlu;

b) 15 % în cazul în care sunt garantate cu active care, indiferent dacă sunt sau nu reutilizate într-o altă tranzacție, se califică, în conformitate cu subsecțiunea 3, secțiunea 1 și subsecțiunea 2, secțiunea 2, capitolul II din prezentul titlu, drept active lichide din oricare dintre categoriile de active de nivel 2A menționate la subsecțiunea 2, secțiunea 2, capitolul II din prezentul titlu;

c) 50 % în cazul în care sunt garantate cu active care, indiferent dacă sunt sau nu reutilizate într-o altă tranzacție, se califică, în conformitate cu subsecțiunea 3, secțiunea 1 și subsecțiunea 3, secțiunea 2, capitolul II din prezentul titlu drept active lichide din oricare dintre categoriile de active de nivel 2B menționate la pct.35 subpct.1) sau 2);

d) marja de ajustare minimă procentuală determinată în conformitate cu pct.38 și 39, în cazul în care sunt garantate cu active care, indiferent dacă sunt sau nu reutilizate într-o altă tranzacție, se califică, în conformitate cu subsecțiunea 3, secțiunea 1 și subsecțiunea 4, secțiunea 2, capitolul II din prezentul titlu, drept acțiuni sau unități deținute în OPC-uri de același nivel ca și activele lichide suport;

e) 100 % în cazul în care sunt garantate cu active care nu intră sub incidența literelor a)-d) din prezentul subpct.

Cu toate acestea, nu se recunoaște nicio intrare de lichidități în cazul în care garanția reală este utilizată de bancă pentru a acoperi o poziție scurtă în conformitate cu pct.82 ultima propoziție;;

3) sumele care urmează să fie primite din împrumuturi în marjă care ajung în mod contractual la scadență în următoarele 30 de zile, a căror garanție este constituită din active

nelichide, pot beneficia de o rată de intrare de 50 %. Intrările respective pot fi luate în considerare numai în cazul în care banca nu utilizează, în scopul acoperirii unor poziții scurte, garanțiile reale pe care le-a primit inițial pentru împrumuturile acordate;

4) sumele care urmează să fie primite și pe care banca care le deține le tratează în conformitate cu subsecțiunea 5, secțiunea 2, capitolul III din prezentul titlu, se înmulțesc cu o rată de intrare simetrică corespunzătoare. În cazul în care rata corespunzătoare nu poate fi determinată, se aplică o rată de intrare de 5 %;

5) tranzacțiile swap pe garanții reale și alte tranzacții similare care sunt scadente în următoarele 30 de zile generează o ieșire în cazul în care activului dat cu împrumut i se aplică o marjă de ajustare mai mică, în temeiul capitolului II din prezentul titlu, decât activului luat cu împrumut. Intrarea se calculează prin înmulțirea valorii de piață a activului dat cu împrumut cu diferența dintre rata de intrare aplicabilă activului luat cu împrumut și rata de intrare aplicabilă activului dat cu împrumut, în conformitate cu ratele specificate la subpct.2). În scopul acestui calcul, se aplică o marjă de ajustare de 100 % în cazul activelor care nu se califică drept active lichide;

6) în cazul în care garanția reală obținută prin tranzacții reverse repo, tranzacții de luare cu împrumut de titluri de valoare, tranzacții swap pe garanții reale sau prin alte tranzacții similare care sunt scadente în următoarele 30 de zile este utilizată pentru a acoperi pozițiile scurte care pot fi prelungite după termenul de 30 de zile, banca presupune că respectivele tranzacții reverse repo, tranzacții de luare cu împrumut de titluri de valoare, tranzacții swap pe garanții reale sau alte tranzacții similare vor fi reînnoite și nu vor genera nicio intrare de numerar care să reflecte nevoia sa de a continua să acopere poziția scurtă sau să răscumpere titlurile relevante. Pozițiile scurte includ atât situațiile în care, într-un portofoliu echilibrat, banca a vândut un titlu în lipsă (short selling), în mod direct, în cadrul unei strategii de tranzacționare sau de acoperire, cât și situațiile în care, într-un portofoliu echilibrat, banca a luat cu împrumut un titlu pentru o anumită perioadă de timp și a dat cu împrumut titlul pentru o perioadă mai îndelungată;

7) facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate, inclusiv facilitățile de lichiditate angajate și neutilizate de la băncile centrale, și alte angajamente primite, altele decât cele menționate la subsecțiunea 3 din prezenta secțiune, nu se iau în considerare ca intrări;

8) sumele care urmează să fie primite din titluri emise de bancă sunt luate în considerare pe o bază netă cu o rată de intrare aplicată pe baza ratei de intrare aplicabile activelor-suport în temeiul prezentei subsecțiuni;

9) împrumuturile care nu au o dată de expirare contractuală definită se iau în considerare cu o rată de intrare de 20 %, cu condiția ca dispozițiile contractului să-i permită băncii să se retragă din contract sau să ceară plata în termen de 30 de zile.”

51) La punctul 97 după textul „capitolul II” se completează cu cuvintele „din prezentul titlu”.

52) Punctul 98 va avea următorul cuprins:

„**98.** Ieșirile și intrările așteptate în decursul unei perioade de 30 de zile aferente contractelor enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul nr.114/2018 și instrumentelor financiare derivate de credit se calculează pe o bază netă, în conformitate cu pct.48, și se înmulțesc cu o rată de intrare de 100 % în cazul unei intrări nete de lichidități.”

53) La punctul 99 după textul „capitolul II” se completează cu cuvintele „din prezentul titlu”.

54) Se completează cu titlul III cu următorul cuprins:

„TITLUL III

INDICATORUL DE FINANȚARE STABILĂ NETĂ

Capitolul I

INDICATORUL DE FINANȚARE STABILĂ NETĂ ȘI NORME GENERALE PENTRU CALCULAREA INDICATORULUI DE FINANȚARE STABILĂ NETĂ

Secțiunea 1

Indicatorul de finanțare stabilă netă

109¹. Cerința de finanțare stabilă prevăzută la secțiunea 4, titlul I este exprimată ca raportul dintre finanțarea stabilă disponibilă a băncii, astfel cum este menționată în capitolul II din prezentul titlu, și finanțarea stabilă necesară, astfel cum este menționată în capitolul III din prezentul titlu și se exprimă ca procent. Băncile își calculează indicatorul de finanțare stabilă netă în conformitate cu următoarea formulă:

$$\frac{\text{Finanțarea stabilă disponibilă}}{\text{Finanțarea stabilă necesară}} = \text{Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR)(\%)}$$

109². Băncile mențin un indicator de finanțare stabilă netă de cel puțin 100 %, calculat în moneda de raportare pentru toate tranzacțiile, indiferent de moneda de denominare efectivă a acestora.

109³. În cazul în care, în orice moment, indicatorul de finanțare stabilă netă al unei bănci a scăzut sub 100 % sau este de așteptat, în mod rezonabil, să scadă sub 100 %, se aplică cerința stabilită la secțiunea 5 din titlul I. Banca urmărește să își restabilească indicatorul de finanțare stabilă netă la nivelul menționat la pct.109². BNM evaluează motivele nerespectării de către bancă a dispozițiilor de la pct.109² înainte de a lua orice măsuri de supraveghere.

109⁴. Băncile își calculează și își monitorizează indicatorul de finanțare stabilă netă în moneda de raportare pentru toate tranzacțiile, indiferent de moneda de denominare efectivă a acestora, și separat pentru tranzacțiile denominate în fiecare dintre monedele care fac obiectul raportării separate în conformitate cu pct.6¹⁰.

109⁵. Băncile se asigură că distribuirea profilului lor de finanțare în funcție de moneda de denominare este, în general, în corespundere cu distribuirea în funcție de monedă a activelor lor. După caz, BNM poate impune băncilor să restricționeze necorelarea structurii pe monede prin stabilirea unor limite privind procentul din finanțarea stabilă necesară într-o anumită monedă care poate fi acoperit prin finanțarea stabilă disponibilă care nu este denominată în moneda respectivă. Această restricție poate fi aplicată numai pentru o monedă care face obiectul raportării separate în conformitate cu pct.6¹⁰.

109⁶. Pentru determinarea nivelului oricărei restricții privind necorelarea structurii pe monede care poate fi aplicată în conformitate cu prezenta secțiune, BNM ia în considerare cel puțin următoarele elemente:

1) dacă banca are capacitatea:

a) de a transfera finanțarea stabilă disponibilă de la o monedă la alta și între jurisdicții și entități juridice din cadrul grupului;

b) de a efectua swapuri pe valută și de a atrage fonduri de pe piețele valutare în orizontul de timp de un an al indicatorului de finanțare stabilă netă;

2) impactul variațiilor bruște și adverse ale cursului de schimb asupra pozițiilor necorelate existente și asupra eficacității oricăror acoperiri valutare existente.

109⁷. Orice restricție privind necorelarea structurii pe monede impusă în conformitate cu pct.109⁶ constituie o cerință specifică privind lichiditățile, stabilită ca urmare a evaluărilor și analizelor efectuate în conformitate cu prevederile art.139 alin.(6) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

Secțiunea 2

Calcularea indicatorului de finanțare stabilă netă

109⁸. Cu excepția cazului în care se prevede altfel în prezentul titlu, băncile iau în considerare activele, pasivele și elementele extrabilanțiere pe bază brută.

109⁹. În scopul calculării indicatorului de finanțare stabilă netă, băncile aplică valorii contabile a activelor, pasivelor și elementelor lor extrabilanțiere factorii de finanțare stabilă corespunzători prevăzuți în capitolele II și III din prezentul titlu, cu excepția cazului în care se prevede altfel în prezentul titlu.

109¹⁰. Băncile nu iau în calcul de două ori finanțarea stabilă necesară și finanțarea stabilă disponibilă.

109¹¹. Cu excepția cazului în care se prevede altfel în prezentul titlu, în cazul în care un element poate fi încadrat în mai mult de o categorie de finanțare stabilă necesară, el este încadrat în categoria de finanțare stabilă necesară care produce cea mai mare finanțare stabilă necesară contractuală pentru elementul în cauză.

Secțiunea 3

Contracte derivate

109¹². Băncile aplică prezenta secțiune pentru a calcula cuantumul finanțării stabile necesare pentru contractele derivate, astfel cum este menționat în capitolele II și III din prezentul titlu.

109¹³. Fără a aduce atingere dispozițiilor pct.109⁷² și 109⁷³, băncile iau în considerare valoarea justă a pozițiilor pe instrumente financiare derivate pe bază netă atunci când aceste poziții sunt incluse în același set de compensare care îndeplinește cerințele prevăzute la pct.17 din Regulamentul nr.274/2020 privind efectul de levier pentru bănci (în continuare Regulamentul nr.274/2020). Dacă nu este cazul din prima propoziție, băncile iau în considerare valoarea justă a pozițiilor pe instrumente financiare derivate pe bază brută și tratează pozițiile respective pe instrumente financiare derivate ca și cum ar aparține propriului set de compensare în sensul prezentului titlu.

109¹⁴. În sensul prezentului titlu, „valoarea justă a unui set de compensare” înseamnă suma dintre valorile juste ale tuturor tranzacțiilor incluse într-un set de compensare.

109¹⁵. Fără a aduce atingere dispozițiilor pct.109⁷² și 109⁷³, toate contractele derivate enumerate în anexa nr.1 subpct. 2) lit. a)-e) din Regulamentul nr.114/2018, care implică un schimb complet al cuantumurilor principalului la aceeași dată, se calculează pe bază netă pentru diferitele monede, inclusiv în scopul raportării într-o monedă care face obiectul raportării separate în conformitate cu pct.6¹⁰, chiar și în cazul în care tranzacțiile respective nu sunt incluse în același set de compensare care îndeplinește cerințele prevăzute la pct.17 din Regulamentul nr.274/2020.

109¹⁶. Fondurile în numerar primite ca garanții reale pentru diminuarea expunerii unei poziții pe instrumente financiare derivate sunt tratate ca atare, și nu ca depozite cărora li se aplică capitolul II din prezentul titlu.

109¹⁷. BNM poate decide să renunțe la impactul contractelor cu instrumente financiare derivate asupra calculului indicatorului de finanțare stabilă netă, inclusiv prin stabilirea factorilor de finanțare stabilă necesară și a provizioanelor și pierderilor, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- 1) respectivele contracte au o scadență reziduală mai mică de șase luni;
- 2) contrapartea este BNM;
- 3) contractele derivate servesc politicii monetare a BNM.

109¹⁸. În cazul în care o filială care își are sediul central într-un alt stat beneficiază de derogarea menționată la pct. 109¹⁷ în temeiul legislației naționale a statului respectiv care stabilește cerința de finanțare stabilă netă, în vederea consolidării se ia în considerare respectiva derogare prevăzută în legislația națională a acestui stat.

Secțiunea 4

Compensarea tranzacțiilor de creditare garantate și a operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital

109¹⁹. Activele și pasivele care rezultă din operațiunile de finanțare prin titluri de valoare cu o singură contraparte se calculează pe bază netă, dacă respectivele active și pasive respectă condițiile de compensare prevăzute în Regulamentul nr.274/2020.

Secțiunea 5

Active și pasive interdependente

109²⁰. Cu aprobarea prealabilă a BNM, băncile pot trata un activ și un pasiv ca fiind interdependente, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- 1) banca acționează doar ca unitate de tipul „pass-through” pentru a canaliza finanțarea de la pasiv către activul interdependent corespunzător;
- 2) activele și pasivele interdependente individuale pot fi identificate în mod clar și au aceeași valoare a principalului;
- 3) activul și pasivul interdependent au scadențe corelate în mod substanțial, cu o diferență maximă de 20 de zile între scadența activului și cea a pasivului;
- 4) pasivul interdependent a fost solicitat în temeiul unui angajament juridic, de reglementare sau contractual și nu este utilizat pentru a finanța alte active;
- 5) fluxurile plății principalului din activ nu sunt utilizate în alte scopuri decât rambursarea pasivului interdependent;
- 6) contrapărțile pentru fiecare pereche de active și pasive interdependente sunt diferite.

109²¹. Activele și pasivele sunt considerate ca îndeplinind condițiile prevăzute la pct. 109²⁰ și ca fiind interdependente în cazul în care sunt legate direct de următoarele produse sau servicii:

1) facilitățile de credit și de lichiditate care îndeplinesc criteriile stabilite în titlul II pentru băncile care acționează ca simpli intermediari și care nu înregistrează niciun risc de finanțare;

2) activitățile de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți, dacă banca nu oferă clienților săi garanții privind rezultatele CPC-ului și, prin urmare, nu suportă niciun risc de finanțare.

Secțiunea 6

Tratamentul preferențial în cadrul unui grup

109²². Prin derogare de la capitolele II și III din prezentul titlu, BNM poate autoriza băncile, de la caz la caz, să aplice un factor mai mare de finanțare stabilă disponibilă sau un factor mai mic de finanțare stabilă necesară activelor, datoriilor și facilităților de lichiditate sau de credit angajate, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

1) contrapartea este:

a) banca-mamă sau o filială a băncii;

b) o altă filială a aceleiași bănci-mamă;

c) este legată de bancă printr-o relație în sensul obligației de întocmire a conturilor consolidate și a unui raport anual consolidat în conformitate cu prevederile Legii contabilității și raportării financiare nr.287/2017;

2) există motive să se preconizeze că datoria sau facilitatea de credit sau de lichiditate angajată care a fost primită de bancă constituie o sursă mai stabilă de finanțare sau că activul sau facilitatea de credit sau de lichiditate angajată care a fost acordată de bancă necesită o finanțare mai puțin stabilă în orizontul de timp de un an al indicatorului de finanțare stabilă netă decât aceeași datorie, același activ sau aceeași facilitate de credit ori de lichiditate primită sau acordată de alte contrapărți;

3) contrapartea aplică un factor de finanțare stabilă necesară care este egal sau mai mare decât factorul mai mare de finanțare stabilă disponibilă sau un factor de finanțare stabilă disponibilă care este egal sau mai mic decât factorul mai mic de finanțare stabilă necesară;

4) banca și contrapartea sunt stabilite în Republica Moldova.

Capitolul II

FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ

Secțiunea 1

Dispoziții generale

Subsecțiunea 1

Calcularea cuantumului finanțării stabile disponibile

109²³. Cu excepția cazului în care se prevede altfel în prezentul capitol, cuantumul finanțării stabile disponibile se calculează înmulțind valoarea contabilă a diferitelor categorii sau tipuri de datorii și a fondurilor proprii cu factorii de finanțare stabilă disponibilă care sunt aplicați în temeiul secțiunii 2 din prezentul capitol. Valoarea totală a finanțării stabile disponibile este suma cuantumurilor ponderate ale datoriilor și fondurilor proprii.

109²⁴. Obligațiunile și alte titluri de datorie care sunt emise de bancă, vândute exclusiv pe piața retail și deținute într-un cont retail, pot fi tratate ca aparținând categoriei corespunzătoare de

depozite retail. Limitările sunt prevăzute astfel încât respectivele titluri să nu poată fi achiziționate și deținute de alte părți decât clienții retail.

Subsecțiunea 2

Scadența reziduală a unei datorii sau a fondurilor proprii

109²⁵. Cu excepția cazului în care se prevede altfel în prezentul capitol, băncile țin seama de scadența contractuală reziduală a datoriilor lor și a fondurilor lor proprii pentru a stabili factorii de finanțare stabilă disponibilă care trebuie aplicați în temeiul secțiunii 2.

109²⁶. Băncile iau în considerare opțiunile existente pentru a determina scadența reziduală a unei datorii sau a fondurilor proprii. Aceasta se realizează pe baza ipotezei că contrapartea va răscumpăra opțiunile „call” cât mai curând posibil. Pentru opțiunile care pot fi exercitate la discreția băncii, băncile și BNM iau în considerare factorii legați de reputație care pot limita capacitatea unei bănci de a nu exercita opțiunea, în special așteptările pieței ca băncile să răscumpere anumite datorii înainte de scadență.

109²⁷. Băncile tratează depozitele cu perioade fixe de preaviz în funcție de perioada lor de preaviz și depozitele la termen în funcție de scadența lor reziduală. Prin derogare de la pct.109²⁶, băncile nu iau în considerare opțiunile pentru retrageri anticipate, în cazul în care deponentul trebuie să plătească o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate care au loc în mai puțin de un an, penalitate astfel cum este prevăzută la pct.59, pentru a determina scadența reziduală a depozitelor retail la termen.

109²⁸. Pentru a determina factorii de finanțare stabilă disponibilă care trebuie aplicați în temeiul secțiunii 2, băncile tratează orice parte din datorii care are o scadență reziduală de cel puțin un an și care ajunge la scadență în mai puțin de șase luni și orice parte din aceste datorii care are o scadență între șase luni și mai puțin de un an ca având o scadență reziduală de mai puțin de șase luni, respectiv o scadență reziduală cuprinsă între șase luni și mai puțin de un an.

Secțiunea 2

Factorii de finanțare stabilă disponibilă

Subsecțiunea 1

Factorul de finanțare stabilă disponibilă de 0 %

109²⁹. Cu excepția cazului în care se prevede altfel la subsecțiunea 2-5 din prezenta secțiune, tuturor datoriilor care nu au o scadență stabilită, inclusiv pozițiilor scurte și pozițiilor cu scadență deschisă, li se aplică un factor de finanțare stabilă disponibilă de 0 %, făcând excepție următoarele elemente:

- 1) datoriile privind impozitul amânat, care sunt tratate în conformitate cu cea mai apropiată dată posibilă la care aceste datorii ar putea fi realizate;
- 2) interesele minoritare, care sunt tratate în conformitate cu durata instrumentului.

109³⁰. Datoriilor privind impozitul amânat și interesele minoritare, astfel cum sunt menționate la pct.109²⁹, li se aplică unul dintre următorii factori:

- 1) 0 %, în cazul în care scadența reziduală efectivă a datoriei privind impozitul amânat sau a interesului minoritar este mai mică de șase luni;

2) 50 %, în cazul în care scadența reziduală efectivă a datoriei privind impozitul amânat sau a interesului minoritar este de minimum șase luni, dar mai mică de un an;

3) 100 %, în cazul în care scadența reziduală efectivă a datoriei privind impozitul amânat sau a interesului minoritar este de cel puțin un an.

109³¹. Următoarele datorii fac obiectul unui factor de finanțare stabilă disponibilă de 0 %:

1) sumele de plătit la data tranzacționării care provin din achiziționarea de instrumente financiare, de valute și de mărfuri, care se preconizează că vor fi decontate în ciclul sau perioada standard de decontare care este tipică pentru bursa relevantă sau pentru tipul de tranzacții în cauză sau în cazul cărora decontarea nu a fost realizată, dar se preconizează totuși că va fi realizată;

2) pasivele care sunt clasificate ca fiind interdependente de active în conformitate cu secțiunea 5 din capitolul I din prezentul titlu;

3) datoriile cu o scadență reziduală mai mică de șase luni furnizate de:

a) BNM;

b) banca centrală a unui alt stat;

c) clienții financiari;

4) orice altă datorie și element sau instrument de capital care nu sunt menționate la subsecțiunea 2-5 din prezenta secțiune.

109³². Băncile aplică un factor de finanțare stabilă disponibilă de 0 % valorii absolute a diferenței, în cazul în care aceasta este negativă, dintre suma valorilor juste din cadrul tuturor seturilor de compensare cu o valoare justă pozitivă și suma valorilor juste din cadrul tuturor seturilor de compensare cu o valoare justă negativă, calculate în conformitate cu secțiunea 3, capitolul I din prezentul titlu.

109³³. Următoarele norme se aplică în ceea ce privește calculul menționat la pct.109³²:

1) marja de variație primită de bănci de la contrapărțile lor se deduce din valoarea justă a unui set de compensare cu valoare justă pozitivă în cazul în care garanțiile reale primite ca marjă de variație se califică drept active de nivel 1, în temeiul titlului II, și în cazul în care băncile sunt abilitate din punct de vedere juridic și sunt în măsură din punct de vedere operațional să reutilizeze garanțiile reale respective;

2) întreaga marjă de variație furnizată de bănci în favoarea contrapărților lor se deduce din valoarea justă a unui set de compensare cu valoare justă negativă.

Subsecțiunea 2

Factorul de finanțare stabilă disponibilă de 50 %

109³⁴. Următoarele datorii fac obiectul unui factor de finanțare stabilă disponibilă de 50 %:

1) depozitele primite care îndeplinesc criteriile pentru depozitele operaționale prevăzute în subsecțiunea 5, secțiunea 2, capitolul III, titlul II;

2) datoriile cu o scadență reziduală mai mică de un an furnizate de:

a) administrația publică centrală a Republicii Moldova sau administrația centrală a unui alt stat;

b) administrația regională sau autoritățile locale ale Republicii Moldova sau ale unui alt stat;

c) entități din sectorul public din Republica Moldova sau dintr-un alt stat;

d) băncile de dezvoltare multilaterală și de organizațiile internaționale menționate la pct.46 și, respectiv, la pct.47 din Regulamentul nr.111/2018;

- e) clienții care sunt societăți nefinanciare;
- f) societățile pentru investiții personale și clienții care sunt brokeri de depozite, în măsura în care datoriile respective nu se încadrează la subpct. 1) din prezentul punct;
- 3) datoriile cu o scadență contractuală reziduală de minimum șase luni dar mai mică de un an care sunt furnizate de:
 - a) BNM;
 - b) BCE sau banca centrală a unui alt stat;
 - c) clienții financiari;
- 4) orice altă datorie cu o scadență reziduală de minimum șase luni, dar mai mică de un an, care nu este menționată la subsecțiunea 3-5 din prezenta secțiune.

Subsecțiunea 3

Factorul de finanțare stabilă disponibilă de 90 %

109³⁵. Depozitelor retail la vedere, depozitelor retail cu perioadă fixă de preaviz mai mică de un an și depozitelor retail la termen cu o scadență reziduală mai mică de un an care îndeplinesc criteriile relevante pentru alte depozite retail prevăzute în subsecțiunea 3, secțiunea 2, capitolul III, titlul II li se aplică un factor de finanțare stabilă disponibilă de 90 %.

Subsecțiunea 4

Factorul de finanțare stabilă disponibilă de 95 %

109³⁶. Depozitelor retail la vedere, depozitelor retail cu perioadă fixă de preaviz mai mică de un an și depozitelor retail la termen cu o scadență reziduală mai mică de un an care îndeplinesc criteriile relevante pentru depozitele retail stabile prevăzute în subsecțiunea 2, secțiunea 2, capitolul III, titlul II li se aplică un factor de finanțare stabilă disponibilă de 95 %.

Subsecțiunea 5

Factorul de finanțare stabilă disponibilă de 100 %

109³⁷. Următoarele datorii și următoarele elemente și instrumente de capital fac obiectul unui factor de finanțare stabilă disponibilă de 100 %:

1) elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii înainte de aplicarea ajustărilor prevăzute la pct.26-29 din Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (în continuare – Regulamentul nr.109/2018), a deducerilor în temeiul pct.30 din Regulamentul nr.109/2018 și a derogărilor și alternativelor prevăzute la pct.63-67 și pct.126 din Regulamentul nr.109/2018;

2) elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii înainte de deducerea elementelor menționate la pct.87 din Regulamentul nr.109/2018 și înainte de a li se aplica pct.126 din Regulamentul nr.109/2018, excluzând orice instrument cu opțiuni explicite sau încorporate care, dacă ar fi exercitate, ar reduce scadența reziduală efectivă la mai puțin de un an;

3) elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale băncii, înainte de deducerile menționate la pct.100 din Regulamentul nr.109/2018 și înaintea aplicării pct.126 din Regulamentul nr.109/2018, care au o scadență reziduală de cel puțin un an, excluzând orice instrument cu opțiuni explicite sau încorporate care, dacă ar fi exercitate, ar reduce scadența reziduală efectivă la mai puțin de un an;

4) orice alt instrument de capital al băncii care are o scadență reziduală de cel puțin un an, excluzând orice instrument cu opțiuni explicite sau încorporate care, dacă ar fi exercitate, ar reduce scadența reziduală efectivă la mai puțin de un an;

5) orice alt împrumut și datorie garantată și negarantată cu o scadență reziduală de cel puțin un an, inclusiv depozitele la termen, cu excepția cazului în care se prevede altfel la subsecțiunea 1-4 din prezenta secțiune.

CAPITOLUL III

FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ

Secțiunea 1

Dispoziții generale

Subsecțiunea 1

Calcularea cuantumului finanțării stabile obligatorii necesare

109³⁸. Cu excepția cazului în care se prevede altfel în prezentul capitol, cuantumul finanțării stabile necesare se calculează înmulțind valoarea contabilă a diferitelor categorii sau tipuri de active și a elementelor extrabilanțiere cu factorii de finanțare stabilă necesară care trebuie aplicați în temeiul secțiunii 2 din prezentul capitol. Valoarea totală a finanțării stabile necesare este suma cuantumurilor ponderate ale activelor și elementelor extrabilanțiere.

109³⁹. Activele pe care băncile le-au luat cu împrumut, inclusiv în cadrul operațiunilor de finanțare prin titluri de valoare, sunt excluse de la calculul cuantumului finanțării stabile necesare în cazul în care aceste active sunt contabilizate în bilanțul băncii, iar banca nu deține activele în calitate de beneficiar efectiv.

109⁴⁰. Activele pe care băncile le-au luat cu împrumut, inclusiv în cadrul operațiunilor de finanțare prin titluri de valoare, fac obiectul factorilor de finanțare stabilă necesară care trebuie aplicați în temeiul secțiunii 2 din prezentul capitol în cazul în care aceste active nu sunt contabilizate în bilanțul băncii, dar banca deține activele în calitate de beneficiar efectiv.

109⁴¹. Activele pe care băncile le-au dat cu împrumut, inclusiv în cadrul operațiunilor de finanțare prin titluri de valoare pe care banca le deține în calitate de beneficiar efectiv, sunt considerate ca fiind active grevate de sarcini în sensul prezentului capitol și fac obiectul factorilor de finanțare stabilă necesară care trebuie aplicați în temeiul secțiunii 2 din prezentul capitol, chiar dacă activele nu rămân în bilanțul băncii. În caz contrar, astfel de active sunt excluse de la calculul cuantumului finanțării stabile necesare.

109⁴². Activele care sunt grevate de sarcini cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni sunt atribuite fie factorului de finanțare stabilă necesară care ar fi aplicat în temeiul secțiunii 2 din prezentul capitol activelor respective dacă ar fi negrevate de sarcini, fie factorului de finanțare stabilă necesară care este în general aplicabil activelor grevate respective, oricare dintre factori este mai mare. Același lucru se întâmplă în cazul în care scadența reziduală a activelor grevate de sarcini este mai scurtă decât scadența reziduală a tranzacției care a generat grevarea de sarcini.

109⁴³. Activele din a căror perioadă a grevării de sarcini au mai rămas mai puțin de șase luni fac obiectul factorilor de finanțare stabilă necesară care trebuie aplicați, în temeiul secțiunii 2 din prezentul capitol, aceluiași active dacă ar fi negrevate de sarcini.

109⁴⁴. În cazul în care o bancă reutilizează sau gajează din nou un activ care a fost luat cu împrumut, inclusiv în cadrul unor operațiuni de finanțare prin titluri de valoare, iar activul respectiv este contabilizat în afara bilanțului, tranzacția în legătură cu care acest activ a fost luat cu împrumut este considerată grevată de sarcini cu condiția ca tranzacția să nu poată ajunge la scadență fără ca banca să returneze activul luat cu împrumut.

109⁴⁵. Următoarele active sunt considerate a fi negrevate de sarcini:

1) activele dintr-un portofoliu (pool) care pot fi utilizate imediat ca garanții reale pentru obținerea de finanțare suplimentară în cadrul liniilor de credit angajate sau, atunci când portofoliul (pool-ul) este administrat de o bancă centrală, al liniilor de credit neangajate, dar încă nefinanțate, care se află la dispoziția băncii. Băncile presupun că activele din portofoliu sunt grevate de sarcini în ordinea crescătoare a gradului de lichiditate pe baza clasificării lichidității în temeiul capitolului II, titlul II, începând cu activele neeligibile pentru rezerva de lichidități;

2) activele pe care banca le-a primit ca garanții reale pentru diminuarea riscului de credit în cadrul unor tranzacții de creditare garantate, de finanțare garantată sau de schimb de garanții reale și pe care banca le poate înstrăina.

109⁴⁶. În cazul operațiunilor non-standard, temporare, efectuate de BNM, BCE sau de banca unui alt stat în vederea îndeplinirii mandatului acesteia într-o perioadă de criză financiară la nivelul întregii piețe sau în circumstanțe macroeconomice excepționale, următoarele active pot beneficia de un factor redus de finanțare stabilă necesară:

1) prin derogare de la pct. 109⁶⁷ subpct.6) și de la pct. 109⁷¹ subpct.1), activele grevate de sarcini pentru operațiunile menționate în prezentul punct,

2) prin derogare de la pct. 109⁶⁷ subpct.4) lit.a) și b), pct. 109⁶⁹ subpct.2) și pct. 109⁷⁰ subpct.3), sumele rezultate din operațiunile menționate în prezentul punct.

109⁴⁷. BNM stabilește factorul de finanțare stabilă necesară care trebuie aplicat activelor menționate la pct. 109⁴⁶. Pentru activele grevate de sarcini, astfel cum sunt menționate la pct. 109⁴⁶ subpct.1), factorul de finanțare stabilă necesară care trebuie aplicat nu este mai mic decât factorul de finanțare stabilă necesară care s-ar aplica în temeiul secțiunii 2 din prezentul capitol activelor respective dacă ar fi negrevate de sarcini.

109⁴⁸. Atunci când se aplică un factor redus de finanțare stabilă necesară în conformitate cu pct. 109⁴⁷, BNM monitorizează îndeaproape impactul factorului redus asupra pozițiilor de finanțare stabilă ale băncilor și ia măsuri de supraveghere adecvate, atunci când este necesar.

109⁴⁹. Pentru a evita dubla contabilizare, băncile exclud din alte părți ale calculului cuantumului finanțării stabile necesare în conformitate cu prezentul capitol activele care sunt asociate cu garanțiile reale recunoscute drept marjă de variație furnizată în conformitate cu pct.109³³ subpct.2) și cu pct.109⁷³ subpct.2), drept marjă inițială furnizată sau drept contribuție la fondul de garantare al unei CPC în conformitate cu pct.109⁷⁰ subpct.1) și 2).

109⁵⁰. Băncile includ în calculul cuantumului finanțării stabile necesare instrumentele financiare, valutele și mărfurile pentru care a fost executat un ordin de cumpărare. Băncile exclud din calculul cuantumului finanțării stabile necesare instrumentele financiare, valutele și mărfurile pentru care a fost executat un ordin de vânzare, cu condiția ca astfel de tranzacții să nu fie reflectate drept instrumente derivate sau tranzacții de finanțare garantată în bilanțul băncilor și ca tranzacțiile respective să fie reflectate în bilanțul băncilor atunci când sunt decontate.

109⁵¹. BNM poate stabili factorii de finanțare stabilă necesară care trebuie aplicați expunerilor extrabilanțiere care nu sunt menționate în prezentul capitol, pentru a se asigura că băncile dețin un cuantum adecvat de finanțare stabilă disponibilă pentru partea din aceste expuneri care se preconizează că va avea nevoie de finanțare în orizontul de timp de un an al indicatorului de finanțare stabilă netă. Pentru a stabili acești factori, BNM ia în considerare, în special, prejudiciile semnificative care ar putea fi aduse reputației băncii dacă nu s-ar furniza finanțarea respectivă.

Subsecțiunea 2

Scadența reziduală a unui activ

109⁵². Cu excepția cazului în care se prevede altfel în prezentul capitol, băncile țin seama de scadența contractuală reziduală a activelor și a tranzacțiilor lor extrabilanțiere atunci când stabilesc factorii de finanțare stabilă necesară care trebuie aplicați activelor și tranzacțiilor lor extrabilanțiere în temeiul secțiunii 2 din prezentul capitol.

109⁵³. Activele care reprezintă instrumente financiare derivate extrabursiere sunt tratate de bănci în conformitate cu expunerile-suport ale acestora. Băncile aplică, totuși, acestor active factori mai mari de finanțare stabilă necesară, în funcție de perioada de grevare cu sarcini care urmează să fie stabilită de BNM, care analizează dacă banca poate să cedeze sau să facă schimb de astfel de active în mod liber și durata datoriilor către clienții băncilor la care se referă această cerință de separare.

109⁵⁴. Atunci când calculează scadența reziduală a unui activ, băncile iau în considerare opțiunile, plecând de la ipoteza că emitentul sau contrapartea va exercita orice opțiune de a prelungi scadența unui activ. Pentru opțiunile care pot fi exercitate la discreția băncii, banca și BNM iau în considerare factorii legați de reputație care pot limita capacitatea băncii de a nu exercita opțiunea, în special așteptările pieței și ale clienților ca banca să prelungească scadența anumitor active la data scadenței.

109⁵⁵. Pentru a determina factorii de finanțare stabilă necesară care trebuie aplicați în conformitate cu secțiunea 2 din prezentul capitol, pentru amortizarea împrumuturilor cu o scadență contractuală reziduală de cel puțin un an, orice parte care ajunge la scadență în mai puțin de șase luni și orice parte care are o scadență între șase luni și mai puțin de un an este tratată ca având o scadență reziduală de mai puțin de șase luni, respectiv o scadență reziduală cuprinsă între șase luni și mai puțin de un an.

Secțiunea 2

Factorii de finanțare stabilă necesară

Subsecțiunea 1

Factorul de finanțare stabilă necesară de 0 %

109⁵⁶. Următoarelor active li se aplică un factor de finanțare stabilă necesară de 0 %:

1) activele negrevate de sarcini cu un nivel ridicat de calitate care sunt eligibile ca active lichide de nivel 1 în temeiul capitolului II, titlul II, indiferent de conformitatea acestora cu cerințele operaționale prevăzute în respectivul capitol;

2) acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri negrevate de sarcini care sunt eligibile pentru o ajustare de 0 % pentru calculul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate în temeiul capitolului II, titlul II, indiferent de conformitatea acestora cu cerințele operaționale și cu cerințele privind compoziția rezervei de lichidități prevăzute în respectivul capitol;

3) toate rezervele băncilor, deținute la BNM, BCE sau banca centrală a unui alt stat inclusiv rezervele obligatorii și rezervele excedentare;

4) toate creanțele față de BNM, BCE sau de banca centrală a unui alt stat care au o scadență reziduală de mai puțin de șase luni;

5) sumele de primit la data tranzacționării care provin din vânzarea de instrumente financiare, valute sau mărfuri care se preconizează că vor fi decontate în ciclul standard sau perioada standard de decontare care este tipică pentru bursa relevantă sau pentru tipul de tranzacție în cauză sau în cazul cărora decontarea nu a fost executată, dar se preconizează totuși că va fi executată;

6) activele care sunt clasificate ca fiind interdependente de pasive în conformitate cu secțiunea 5, capitolul I din prezentul titlu;

7) sumele datorate din operațiuni de finanțare prin titluri de valoare cu clienți financiari, în cazul în care aceste operațiuni au o scadență reziduală mai mică de șase luni, în cazul în care sumele datorate respective sunt garantate cu active care se califică drept active de nivel 1 în temeiul capitolului II, titlul II, și în cazul în care banca ar fi abilitată din punct de vedere juridic și ar fi în măsură din punct de vedere operațional să reutilizeze activele respective pentru toată durata tranzacției.

109⁵⁷. Băncile iau în considerare sumele datorate menționate la subpct.7) pct. 109⁵⁶ pe o bază netă în cazul în care se aplică secțiunea 4, capitolul I din prezentul titlu.

109⁵⁸. Prin derogare de la subpct.3) pct. 109⁵⁶, BNM poate decide să aplice un factor mai mare de finanțare stabilă necesară rezervelor obligatorii, ținând seama, în special, de măsura în care există cerințe privind rezervele pe un orizont de un an și, prin urmare, necesită o finanțare stabilă asociată.

109⁵⁹. Pentru filialele care își au sediul social într-un alt stat în care rezervelor obligatorii la banca centrală li se aplică un factor mai mare de finanțare stabilă necesară în temeiul cerinței de finanțare stabilă netă prevăzute în legislația națională a statului respectiv, respectivul factor de finanțare stabilă necesară mai mare este luat în considerare în vederea consolidării.

Subsecțiunea 2

Factorul de finanțare stabilă necesară de 5 %

109⁶⁰. Următoarele active și elemente extrabilanțiere fac obiectul unui factor de finanțare stabilă necesară de 5 %:

1) acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri negrevate de sarcini care sunt eligibile pentru o ajustare de 5 % pentru calculul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate în conformitate cu capitolul II, titlul II, indiferent de conformitatea acestora cu cerințele operaționale și cu cerințele privind compoziția rezervei de lichidități, astfel cum sunt prevăzute în capitolul II, titlul II;

2) sumele datorate din operațiuni de finanțare prin titluri de valoare cu clienți financiari, în cazul în care tranzacțiile respective au o scadență reziduală mai mică de șase luni, altele decât cele menționate la subpct.7) pct. 109⁵⁶.

3) partea neutilizată din facilitățile de credit și lichiditate angajate, în temeiul capitolului III, titlul II;

4) produsele extrabilanțiere aferente finanțării comerțului menționate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 cu o scadență reziduală mai mică de șase luni.

109⁶¹. Băncile iau în considerare sumele datorate menționate la subpct.2) pct. 109⁶⁰ pe o bază netă în cazul în care se aplică secțiunea 4, capitolul I din prezentul titlu.

109⁶². Pentru toate seturile de compensare a contractelor derivate, băncile aplică un factor de finanțare stabilă necesară de 5 % la valoarea absolută a valorii juste a acestor seturi de compensare a contractelor derivate, incluzând orice garanție furnizată, în cazul în care seturile de compensare respective au o valoare justă negativă. În sensul prezentului punct, băncile determină valoarea justă ca valoarea brută a oricăror garanții depuse sau plăți de decontare și încasărilor legate de modificări ale prețului de piață ale unor astfel de contracte.

Subsecțiunea 3

Factorul de finanțare stabilă necesară de 7,5 %

109⁶³. Produsele extrabilanțiere aferente finanțării comerțului menționate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 care au o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an fac obiectul unui factor de finanțare stabilă necesară de 7,5 %.

Subsecțiunea 4

Factorul de finanțare stabilă necesară de 10 %

109⁶⁴. Următoarele active și elemente extrabilanțiere fac obiectul unui factor de finanțare stabilă necesară de 10 %:

1) sumele datorate din tranzacții cu clienți financiari care au o scadență reziduală mai mică de șase luni, altele decât cele menționate la subpct.7) pct. 109⁵⁶ și la subpct.2) pct. 109⁶⁰;

2) produsele din bilanț aferente finanțării comerțului cu o scadență reziduală mai mică de șase luni;

3) produsele extrabilanțiere aferente finanțării comerțului menționate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 cu o scadență reziduală de cel puțin un an.

Subsecțiunea 5

Factorul de finanțare stabilă necesară de 15 %

109⁶⁵. Activelor negrevate de sarcini eligibile drept active de nivel 2A în temeiul capitolului II din titlul II li se aplică un factor de finanțare stabilă necesară de 15 %, indiferent de conformitatea acestora cu cerințele operaționale și cu cerințele privind compoziția rezervei de lichidități, astfel cum sunt prevăzute în titlul respectiv.

Subsecțiunea 6

Factorul de finanțare stabilă necesară de 20 %

109⁶⁶. Acțiunilor sau unităților la OPC-uri negrevate de sarcini care sunt eligibile pentru o ajustare de 20 % pentru calculul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate în conformitate cu capitolul II din titlul II li se aplică un factor de finanțare stabilă necesară de 20 %,

indiferent de conformitatea acestora cu cerințele operaționale și cu cerințele privind compoziția rezervei de lichidități, astfel cum sunt prevăzute în respectivul titlu.

Subsecțiunea 7

Factorul de finanțare stabilă necesară de 50 %

109⁶⁷. Următoarelor active li se aplică un factor de finanțare stabilă necesară de 50 %:

1) activele negrevate de sarcini care sunt eligibile drept active de nivel 2B în temeiul capitolului II din titlul II, indiferent de conformitatea acestora cu cerințele operaționale și cu cerințele privind compoziția rezervei de lichidități, astfel cum sunt prevăzute în respectivul titlu;

2) depozitele deținute de bancă la o altă societate financiară nonbancară care îndeplinesc criteriile pentru depozitele operaționale prevăzute în capitolului III din titlul II;

3) sumele datorate din tranzacții cu o scadență reziduală mai mică de un an cu:

a) administrația publică centrală a Republicii Moldova sau administrația centrală a unui alt stat;

b) administrația regională sau autoritățile locale din Republica Moldova sau dintr-un alt stat;

c) entitățile din sectorul public dintr-un alt stat;

d) băncile de dezvoltare multilaterală menționate la secțiunea 4, capitolul IV din Regulamentul nr.111/2018 și organizațiile internaționale menționate la secțiunea 5, capitolul IV din Regulamentul nr.111/2018;

e) societăți nefinanciare, clienți retail și IMM-uri;

f) societățile pentru investiții personale și clienții care sunt brokeri de depozite, în măsura în care activele respective nu se încadrează la subpct.2);

4) sumele datorate din tranzacții cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai puțin de un an cu:

a) BNM sau BCE;

b) banca centrală a unui alt stat;

c) clienții financiari;

5) produsele din bilanț aferente finanțării comerțului cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an;

6) activele grevate de sarcini pentru o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an, cu excepția cazului în care acestor active li s-ar atribui un factor mai mare de finanțare stabilă necesară în conformitate cu pct. 109⁶⁸-109⁷³ dacă acestea ar fi negrevate de sarcini, caz în care se aplică factorul de finanțare stabilă necesară mai mare care s-ar aplica activelor respective dacă acestea ar fi negrevate de sarcini;

7) orice alt activ cu o scadență reziduală mai mică de un an, cu excepția cazului în care se specifică altfel la pct. 109⁵⁶-109⁶⁶.

Subsecțiunea 8

Factorul de finanțare stabilă necesară de 55 %

109⁶⁸. Acțiunilor sau unităților deținute în OPC-uri negrevate de sarcini care sunt eligibile pentru o ajustare de 55 % pentru calculul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate în conformitate cu capitolul II, titlul II li se aplică un factor de finanțare stabilă necesară de 55 %, indiferent de conformitatea acestora cu cerințele operaționale și cu cerințele privind compoziția rezervei de lichidități, astfel cum sunt prevăzute în respectivul titlu.

Subsecțiunea 9
Factorul de finanțare stabilă necesară de 65 %

109⁶⁹. Următoarelor active li se aplică un factor de finanțare stabilă necesară de 65 %:

1) împrumuturile negrevate de sarcini garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile locative sau împrumuturile locative negrevate de sarcini garantate integral de un furnizor de protecție eligibil menționat la pct.36 din Regulamentul nr.112/2018 cu o scadență reziduală de cel puțin un an, cu condiția ca aceste împrumuturi să primească o pondere de risc de maximum 50 % în conformitate cu secțiunea 12, capitolul IV din Regulamentul nr.111/2018;

2) împrumuturile negrevate de sarcini cu o scadență reziduală de cel puțin un an, cu excepția împrumuturilor acordate clienților financiari și a împrumuturilor menționate la pct. 109⁵⁶-109⁶⁷, cu condiția ca aceste împrumuturi să primească o pondere de risc de maximum 50 % în conformitate cu secțiunea 12, capitolul IV din Regulamentul nr.111/2018.

Subsecțiunea 10
Factorul de finanțare stabilă necesară de 85 %

109⁷⁰. Următoarele active și elemente extrabilanțiere fac obiectul unui factor de finanțare stabilă necesară de 85 %:

1) orice activ și element extrabilanțier, inclusiv numerar, furnizate ca marjă inițială pentru contracte derivate, cu excepția cazului în care activului respectiv i s-ar atribui un factor mai mare de finanțare stabilă necesară în conformitate cu subsecțiunea 11 din prezenta secțiune dacă ar fi negrevat de sarcini, caz în care se aplică factorul de finanțare stabilă necesară mai mare care s-ar aplica activului respectiv dacă acesta ar fi negrevat de sarcini;

2) orice activ și element extrabilanțier, inclusiv numerar, furnizat drept contribuții la fondul de garantare al unei CPC, cu excepția cazului în care acestuia i s-ar atribui un factor mai mare de finanțare stabilă necesară în conformitate cu subsecțiunea 11 din prezenta secțiune dacă ar fi negrevat de sarcini, caz în care se aplică factorul de finanțare stabilă necesară mai mare care trebuie aplicat activului negrevat de sarcini;

3) împrumuturile negrevate de sarcini cu o scadență reziduală de cel puțin un an, cu excepția împrumuturilor acordate clienților financiari și a împrumuturilor menționate la pct. 109⁵⁶-109⁶⁹, care nu sunt restante de mai mult de 90 de zile și care primesc o pondere de risc de peste 50 % în conformitate cu capitolul IV din Regulamentul nr.111/2018;

4) produsele din bilanț aferente finanțării comerțului cu o scadență reziduală de cel puțin un an;

5) titlurile de valoare negrevate de sarcini cu o scadență reziduală de cel puțin un an care nu sunt în stare de nerambursare în conformitate cu prevederile secțiunii 3, capitolului III din Regulamentul nr.111/2018 sau și care nu sunt eligibile drept active lichide în temeiul titlului II;

6) titlurile de capital tranzacționate la bursă negrevate de sarcini care nu sunt eligibile drept active de nivel 2B în temeiul titlului II;

7) mărfurile tranzacționate fizic, inclusiv aurul, cu excepția instrumentelor financiare derivate pe mărfuri.

Subsecțiunea 11
Factorul de finanțare stabilă necesară de 100 %

109⁷¹. Următoarelor active li se aplică un factor de finanțare stabilă necesară de 100 %:

1) cu excepția cazului în care se prevede altfel în prezenta secțiune, orice activ grevat de sarcini cu o scadență reziduală de cel puțin un an;

2) orice activ, în afara celor menționate la pct. 109⁵⁶-109⁷⁰, inclusiv împrumuturile către clienți financiari cu o scadență contractuală reziduală de cel puțin un an, expunerile neperformante, elementele deduse din fondurile proprii, activele fixe, titlurile de capital netranzaționate la bursă, interesul reținut, activele aferente asigurărilor, titlurile de valoare aflate în stare de nerambursare.

109⁷². Băncile aplică un factor de finanțare stabilă necesară de 100 % diferenței, în cazul în care aceasta este pozitivă, dintre suma valorilor juste din cadrul tuturor seturilor de compensare cu o valoare justă pozitivă și suma valorilor juste din cadrul tuturor seturilor de compensare cu o valoare justă negativă, calculate în conformitate cu secțiunea 3, capitolul I din prezentul titlu.

109⁷³. Următoarele norme se aplică în ceea ce privește calculul menționat la pct.109⁷²:

1) marja de variație primită de bănci de la contrapărțile lor se deduce din valoarea justă a unui set de compensare cu valoare justă pozitivă în cazul în care garanțiile reale primite ca marjă de variație se califică drept active de nivel 1, în temeiul titlului I, și în cazul în care băncile sunt abilitate din punct de vedere juridic și sunt în măsură din punct de vedere operațional să reutilizeze garanțiile reale respective;

2) întreaga marjă de variație furnizată de bănci în favoarea contrapărților lor se deduce din valoarea justă a unui set de compensare cu valoare justă negativă.”

55) Textul „CAPITOLUL IV PROCEDURA DE EMITERE DE CĂTRE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI A APROBĂRILOR PREALABILE, DEROGĂRILOR, APROBĂRILOR ȘI AUTORIZĂRILOR” se substituie cu textul „TITLUL IV PROCEDURA DE EMITERE DE CĂTRE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI A APROBĂRILOR PREALABILE, DEROGĂRILOR, APROBĂRILOR ȘI AUTORIZĂRILOR”;

56) La punctul 110 textul „și 105” se substituie cu textul „, 105 și 109²⁰”.

57) Punctul 119 va avea următorul cuprins:

„**119.** În cadrul procesului de supraveghere, BNM poate acorda aprobări, derogări și impune condiții mai stricte în cazurile prevăzute la pct.6⁵, 20¹, 24 subpct.3), 40, 79 și 109⁵⁸.”

58) Punctul 123 va avea următorul cuprins:

„**123.** Autorizațiile se acordă în contextul pct. 75, 109 și 109²² atât la solicitarea băncii, cât și la inițiativa BNM în cadrul controalelor din oficiu și/sau pe teren.”

59) Textul „CAPITOLUL V DISPOZIȚII TRANZITORII” se substituie cu textul „TITLUL V DISPOZIȚII TRANZITORII”;

60) La punctul 125 textul „la secțiunea 3 capitolul I” se substituie cu textul „la secțiunea 1, capitolul I, titlul II”;

61) Anexa nr.1:

textul „Anexa nr.1 la Regulamentul privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci” se substituie cu textul „Anexa nr.1 la Regulamentul privind lichiditatea”;

punctul 1 textul „secțiunea 1 din capitolul II” se substituie cu textul „secțiunea 1, capitolul II din titlul II”;

punctul 3:

litera (a) va avea următorul cuprins:

„(a) valoarea ajustată a activelor de nivel 1, care este egală cu valoarea – după aplicarea marjelor de ajustare – a tuturor activelor lichide de nivel 1, care ar fi deținute de bancă în momentul încheierii oricărei tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajunge la scadență în termen de 30 de zile de la data calculării și în cadrul căreia banca și contrapartea fac schimb de active lichide pe cel puțin un segment al tranzacției;”

la litera (b) textul „valoarea ajustată a activelor de nivel 2A, care este egală cu valoarea după aplicarea marjelor de ajustare a tuturor activelor de nivel 2A care ar fi deținute de bancă în momentul încheierii oricărei tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente financiare derivate garantate” se substituie cu textul „valoarea ajustată a activelor de nivel 2A, care este egală cu valoarea - după aplicarea marjelor de ajustare - a tuturor activelor de nivel 2A care ar fi deținute de bancă în momentul încheierii oricărei tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale”;

la litera (c) textul „valoarea ajustată a activelor de nivel 2B, care este egală cu valoarea după aplicarea marjelor de ajustare a tuturor activelor de nivel 2B care ar fi deținute de bancă în momentul încheierii oricărei tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente financiare derivate garantate” se substituie cu textul „valoarea ajustată a activelor de nivel 2B, care este egală cu valoarea - după aplicarea marjelor de ajustare - a tuturor activelor de nivel 2B care ar fi deținute de bancă în momentul încheierii oricărei tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale”.

punctul 5 se abrogă.

62) La anexa nr.2 textul „Anexa nr.2 la Regulamentul privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci” se substituie cu textul „Anexa nr.2 la Regulamentul privind lichiditatea”.

2. În Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci nr.158 din 09.07.2020 și în Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor nr.322 din 20.12.2018 textul „Regulamentului privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci” se substituie prin textul „Regulamentul privind lichiditatea”.

3. Pct.5 subpct.3 din Regulamentul nr.101/2020 cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncilor după textul „art.76 alin.(2)” se completează cu textul „și (3)”.

4. Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii (aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.28 din 08.08.1997) se abrogă începând cu 1 ianuarie 2026.

5. Modificările la Regulamentele indicate la punctul 1, 2 și 3 din prezenta hotărâre intră în vigoare la 1 ianuarie 2025.