

TABEL DE CONCORDANȚĂ

1.	Regulamentul delegat (UE) nr. 527/2014 al Comisiei din 12 martie 2014 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare referitoare la specificarea claselor de instrumente care reflectă în mod corespunzător calitatea creditului instituției în condiții de asigurare a continuității activității și care sunt adecvate pentru a fi utilizate în scopul remunerației variabile , nr. CELEX: 32014R0527			
2.	Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 322/2018”			
3.	Gradul de compatibilitate - compatibil			
4.	Banca Națională a Moldovei			
5.	Data: 8 mai 2026			
	6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	
	<p>Articolul 1 Clasele de instrumente care reflectă în mod corespunzător calitatea creditului instituției în condiții de asigurare a continuității activității și care sunt adecvate pentru a fi utilizate în scopul remunerației variabile (1) Clasele de instrumente care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 94 alineatul (1) litera (i) punctul (ii) din Directiva 2013/36/UE sunt următoarele: (a) clasele de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, în cazul în care aceste clase îndeplinesc condițiile menționate la alineatul (2) și la articolul 2 și sunt conforme cu articolul 5 alineatul (9) și cu articolul 5 alineatul (13) litera (c); (b) clasele de instrumente de fonduri proprii de nivel 2, în cazul în care aceste clase îndeplinesc condițiile menționate la alineatul (2) și la articolul 3 și sunt conforme cu articolul 5; (c) clasele de instrumente care pot fi convertite integral în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau a căror valoare poate fi redusă și care nu sunt nici instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, nici instrumente de fonduri proprii de nivel 2 (denumite în continuare „instrumente de alt tip”) în cazurile menționate la articolul 4, atunci când aceste clase îndeplinesc condițiile prevăzute la alineatul (2) și sunt conforme cu articolul 5.</p>	<p align="right">Anexa nr.1¹ la Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor</p> <p>Specificarea claselor de instrumente care reflectă în mod corespunzător calitatea creditului băncii în condiții de asigurare a continuității activității și care sunt adecvate pentru a fi utilizate în scopul remunerației variabile</p> <p align="center"><i>Secțiunea 1</i> Clasele de instrumente care reflectă în mod corespunzător calitatea creditului instituției în condiții de asigurare a continuității activității și care sunt adecvate pentru a fi utilizate în scopul remunerației variabile</p> <p>1. Clasele de instrumente care îndeplinesc condițiile prevăzute la punctul 136 din prezentul regulament sunt următoarele: 1.1. clasele de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, în cazul în care aceste clase îndeplinesc condițiile menționate la punctul 2 și secțiunea 2 și sunt conforme cu punctul 17 și cu subpunctul 21.3; 1.2. clasele de instrumente de fonduri proprii de nivel 2, în cazul în care aceste clase îndeplinesc condițiile menționate la punctul 2 și secțiunea 3 și sunt conforme cu secțiunea 5; 1.3. clasele de instrumente care pot fi convertite integral în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau a căror valoare poate fi redusă și care nu sunt nici instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, nici instrumente de fonduri proprii de nivel 2 (denumite în continuare „instrumente de alt tip”) în cazurile menționate</p>	<p>Compatibil</p>	<p>9. Observații</p>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	în secțiunea 4, atunci când aceste clase îndeplinesc condițiile prevăzute la punctul 2 și sunt conforme cu secțiunea 5 din prezenta anexă.		
<p>(2) Clasele de instrumente menționate la alineatul (1) îndeplinesc următoarele condiții:</p> <p>(a) instrumentele nu sunt garantate și nici nu fac obiectul unei garanții care crește rangul de prioritate la plată al creanțelor deținătorului;</p> <p>(b) în cazul în care dispozițiile care reglementează un instrument permit conversia sa, acest instrument este utilizat în scopul atribuirii remunerației variabile numai atunci când rata sau factorul de conversie este fixat la un nivel care să garanteze că valoarea instrumentului în care este convertit instrumentul atribuit inițial nu este mai mare decât valoarea instrumentului atribuit inițial în momentul atribuirii acestuia ca remunerație variabilă;</p> <p>(c) dispozițiile care reglementează instrumentele convertibile utilizate exclusiv în scopul remunerației variabile garantează că valoarea instrumentului în care este convertit instrumentul atribuit inițial nu este mai mare decât valoarea instrumentului atribuit inițial în momentul conversiei respective;</p> <p>(d) dispozițiile care reglementează instrumentul prevăd că toate distribuiriile sunt plătite deținătorului instrumentului cel puțin o dată pe an;</p> <p>(e) instrumentele sunt evaluate la valoarea pe care o aveau în momentul atribuirii instrumentului, în conformitate cu standardul de contabilitate aplicabil. Evaluarea ține seama de calitatea creditului instituției și face obiectul unei verificări independente;</p> <p>(f) dispozițiile care reglementează instrumentele emise exclusiv în scopul remunerației variabile necesită realizarea unei evaluări în conformitate cu standardul de contabilitate aplicabil în cazul în care se exercită o opțiune de cumpărare pe instrumentul respectiv, precum și în cazul în care acesta este rambursat, răscumpărat sau convertit.</p>	<p>2. Clasele de instrumente menționate la punctul 1 îndeplinesc următoarele condiții:</p> <p>2.1. instrumentele nu sunt garantate și nici nu fac obiectul unei garanții care crește rangul de prioritate la plată al creanțelor deținătorului;</p> <p>2.2. în cazul în care dispozițiile care reglementează un instrument permit conversia sa, acest instrument este utilizat în scopul atribuirii remunerației variabile numai atunci când rata sau factorul de conversie este fixat la un nivel care să garanteze că valoarea instrumentului în care este convertit instrumentul atribuit inițial nu este mai mare decât valoarea instrumentului atribuit inițial în momentul atribuirii acestuia ca remunerație variabilă;</p> <p>2.3. dispozițiile care reglementează instrumentele convertibile utilizate exclusiv în scopul remunerației variabile garantează că valoarea instrumentului în care este convertit instrumentul atribuit inițial nu este mai mare decât valoarea instrumentului atribuit inițial în momentul conversiei respective;</p> <p>2.4. dispozițiile care reglementează instrumentul prevăd că toate distribuiriile sunt plătite deținătorului instrumentului cel puțin o dată pe an;</p> <p>2.5. instrumentele sunt evaluate la valoarea pe care o aveau în momentul atribuirii instrumentului. Evaluarea ține seama de calitatea creditului băncii și face obiectul unei verificări independente;</p> <p>2.6. dispozițiile care reglementează instrumentele emise exclusiv în scopul remunerației variabile necesită realizarea unei evaluări în cazul în care se exercită o opțiune de cumpărare pe instrumentul respectiv, precum și în cazul în care acesta este rambursat, răscumpărat sau convertit.</p>	Compatibil	La art. (1) alin.(2) lit. f.) textul: „în conformitate cu standardul de contabilitate aplicabil” nu este transpus, deoarece băncile în RM sunt entități de interes public care sunt obligate să se conformeze prevederilor Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017 și să întocmească situațiile financiare conform IFRS.
<p>Articolul 2 Condiții aplicabile claselor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</p>	<p style="text-align: center;">Secțiunea 2</p> <p style="text-align: center;">Condiții aplicabile claselor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</p> <p>3. Clasele de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar îndeplinesc următoarele condiții:</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>Clasele de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar îndeplinesc următoarele condiții:</p> <p>(a) dispozițiile care reglementează instrumentul specifică un eveniment declanșator în sensul articolului 52 alineatul (1) litera (n) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>(b) evenimentul declanșator menționat la litera (a) survine atunci când rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază a instituției care emite instrumentul, menționată la articolul 92 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, scade sub unul dintre pragurile următoare:</p> <p>(i) 7 %;</p> <p>(ii) un nivel mai mare de 7 %, stabilit de instituție și specificat în dispozițiile care reglementează instrumentul;</p> <p>(c) este îndeplinită una dintre următoarele cerințe:</p> <p>(i) instrumentele sunt emise exclusiv pentru a fi atribuite sub formă de remunerație variabilă, iar dispozițiile care reglementează instrumentul garantează că toate distribuiriile sunt plătite la o rată care este conformă cu ratele practicate pe piață pentru instrumente similare emise de instituția în cauză sau de instituții ale căror natură, dimensiune, complexitate și calitate a creditului sunt comparabile și nu depășește, în niciun caz, în momentul atribuirii remunerației, cu peste 8 puncte procentuale rata medie anuală de variație a Uniunii publicată de către Comisie (Eurostat) în cadrul indicilor armonizați ai prețurilor de consum, publicați în temeiul articolului 11 din Regulamentul (CE) nr. 2494/95 al Consiliului (5). Atunci când instrumentele sunt atribuite unor membri ai personalului care își desfășoară cea mai mare parte a activităților lor profesionale în afara Uniunii, iar instrumentele sunt exprimate într-o monedă emisă de o țară terță, instituțiile pot utiliza un indice al prețurilor de consum similar pentru respectiva țară terță, calculat în mod independent;</p> <p>(ii) în momentul atribuirii instrumentelor sub formă de remunerație variabilă, cel puțin 60 % din instrumentele care fac obiectul emiterii au fost emise în alte scopuri decât atribuirea remunerației variabile și nu sunt deținute de următoarele entități sau de orice întreprindere care are legături strânse cu următoarele entități:</p>	<p>3.1. dispozițiile care reglementează instrumentul specifică un eveniment declanșator în sensul punctului 70 alin.(14) din Regulamentul nr. 109/2018;</p> <p>3.2. evenimentul declanșator menționat la subpunctul 3.1. survine atunci când rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază ale băncii care emite instrumentul, menționată la punctul 130 alin.(1) din Regulamentul nr. 109/2018, scade sub unul dintre pragurile următoare:</p> <p>3.2.1. 7 %;</p> <p>3.2.2. un nivel mai mare de 7 %, stabilit de către bancă;</p> <p>3.3. este îndeplinită una dintre următoarele cerințe:</p> <p>3.3.1. instrumentele sunt emise exclusiv pentru a fi atribuite sub formă de remunerație variabilă, iar dispozițiile care reglementează instrumentul garantează că toate distribuiriile sunt plătite la o rată care este conformă cu ratele practicate pe piață pentru instrumente similare emise de către banca în cauză sau de către bănci ale căror natură, dimensiune, complexitate și calitate a creditului sunt comparabile și nu depășește, în niciun caz, în momentul atribuirii remunerației, cu peste 8 puncte procentuale rata medie anuală de variație a Uniunii Europene publicată de către Comisie (Eurostat) în cadrul indicilor armonizați ai prețurilor de consum. Atunci când instrumentele sunt atribuite unor membri ai personalului care își desfășoară cea mai mare parte a activităților lor profesionale în afara Uniunii Europene, iar instrumentele sunt exprimate într-o monedă emisă de o țară terță, băncile pot utiliza un indice al prețurilor de consum similar pentru respectiva țară terță, calculat în mod independent;</p> <p>3.3.2. în momentul atribuirii instrumentelor sub formă de remunerație variabilă, cel puțin 60 % din instrumentele care fac obiectul emiterii au fost emise în alte scopuri decât atribuirea remunerației variabile și nu sunt deținute de următoarele entități sau de orice întreprindere care are legături strânse cu următoarele entități:</p> <p>3.3.2.1 banca sau filialele sale;</p> <p>3.3.2.2 întreprinderea-mamă a băncii sau filialele sale;</p> <p>3.3.2.3 societatea financiară holding mamă sau filialele sale;</p> <p>3.3.2.4 societatea financiară holding cu activitate mixtă și filialele sale.</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<ul style="list-style-type: none"> - instituția sau filialele sale; - întreprinderea-mamă a instituției sau filialele sale; - societatea financiară holding mamă sau filialele sale; - societatea holding cu activitate mixtă sau filialele sale; - societatea financiară holding cu activitate mixtă și filialele sale. 			
<p>Articolul 3</p> <p>Condiții aplicabile claselor de instrumente de fonduri proprii de nivel 2</p> <p>Clasele de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 îndeplinesc următoarele condiții:</p> <p>(a) în momentul atribuirii instrumentelor sub formă de remunerație variabilă, perioada de dinaintea scadenței instrumentelor este egală cu sau mai mare decât suma perioadelor de reportare și a perioadelor de reținere aplicabile remunerației variabile în cazul atribuirii acestor instrumente;</p> <p>(b) dispozițiile care reglementează instrumentele prevăd ca, în momentul în care survine un eveniment declanșator, cuantumul principalului instrumentelor să fie redus permanent sau temporar sau ca instrumentele să fie convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază;</p> <p>(c) evenimentul declanșator menționat la litera (b) survine atunci când rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază a instituției care emite instrumentul, menționată la articolul 92 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, scade sub unul dintre pragurile următoare:</p> <p>(i) 7 %;</p> <p>(ii) un nivel mai mare de 7 %, stabilit de instituție și specificat în dispozițiile care reglementează instrumentul;</p> <p>(d) este îndeplinită una dintre cerințele prevăzute la articolul 2 litera (c).</p>	<p style="text-align: center;">Secțiunea 3</p> <p style="text-align: center;">Condiții aplicabile claselor de instrumente de fonduri proprii de nivel 2</p> <p>4. Clasele de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 îndeplinesc următoarele condiții:</p> <p>4.1. în momentul atribuirii instrumentelor sub formă de remunerație variabilă, perioada de dinaintea scadenței instrumentelor este egală cu sau mai mare decât suma perioadelor de reportare și a perioadelor de reținere aplicabile remunerației variabile în cazul atribuirii acestor instrumente;</p> <p>4.2. dispozițiile care reglementează instrumentele prevăd ca, în momentul în care survine un eveniment declanșator, cuantumul principalului instrumentelor să fie redus permanent sau temporar sau ca instrumentele să fie convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază;</p> <p>4.3. evenimentul declanșator menționat la subpunctul 4.2 survine atunci când rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază a băncii care emite instrumentul, menționată la punctul 30 alin.(1) din Regulamentul nr. 109/2018, scade sub unul dintre pragurile următoare:</p> <p>4.3.1. 7 %;</p> <p>4.3.2. un nivel mai mare de 7 %, stabilit de către bancă;</p> <p>4.4. este îndeplinită una dintre cerințele prevăzute la subpunctul 3.3.</p>	Compatibil	
<p>Articolul 4</p> <p>Condiții aplicabile claselor de instrumente de alt tip</p> <p>(1) În temeiul condițiilor stabilite la articolul 1 alineatul (1) litera (c), instrumentele de alt tip îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 94 alineatul (1) litera (l) punctul (ii) din Directiva 2013/36/UE în oricare dintre următoarele cazuri:</p>	<p style="text-align: center;">Secțiunea 4</p> <p style="text-align: center;">Condiții aplicabile claselor de instrumente de alt tip</p> <p>5. În temeiul condițiilor stabilite la subpunctul 1.3, instrumentele de alt tip îndeplinesc condițiile prevăzute la punctul 136 alin.(2) din prezentul regulament în oricare dintre următoarele cazuri:</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(a) instrumentele de alt tip îndeplinesc condițiile menționate la alineatul (2);</p> <p>(b) instrumentele de alt tip sunt legate de un instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de un instrument de fonduri proprii de nivel 2 și îndeplinesc condițiile menționate la alineatul (3);</p> <p>(c) instrumentele de alt tip sunt legate de un instrument care, dacă nu ar fi fost emis de o întreprindere-mamă a instituției care nu intră în sfera consolidării în temeiul părții întâi titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ar fi un instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau un instrument de fonduri proprii de nivel 2, și îndeplinesc condițiile menționate la alineatul (4).</p>	<p>5.1. instrumentele de alt tip îndeplinesc condițiile menționate la punctul 6 din prezenta secțiune;</p> <p>5.2. instrumentele de alt tip sunt legate de un instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de un instrument de fonduri proprii de nivel 2 și îndeplinesc condițiile menționate la punctul 7;</p> <p>5.3. instrumentele de alt tip sunt legate de un instrument care, dacă nu ar fi fost emis de o întreprindere-mamă a băncii care nu intră în perimetrul de consolidare, ar fi un instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau un instrument de fonduri proprii de nivel 2, și îndeplinesc condițiile menționate la punctul 8.</p>		
<p>(2) Condițiile menționate la alineatul (1) litera (a) sunt următoarele:</p> <p>(a) instrumentele de alt tip se emit direct sau prin intermediul unei entități incluse în cadrul consolidării grupului în temeiul părții întâi titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu condiția să se poată estima în mod rezonabil că o variație a calității creditului emitentului instrumentului va antrena o variație similară a calității creditului instituției care utilizează instrumentele de alt tip în scopul remunerației variabile;</p> <p>(b) dispozițiile care reglementează instrumentele de alt tip nu conferă deținătorului dreptul de a accelera plata programată a distribuțiilor sau a principalului decât în caz de insolvență sau de lichidare a instituției;</p> <p>(c) în momentul atribuirii instrumentelor de alt tip sub formă de remunerație variabilă, perioada dinaintea scadenței instrumentelor de alt tip este egală cu sau mai mare decât suma perioadelor de reportare și a perioadelor de reținere aplicabile în cazul atribuirii acestor instrumente;</p> <p>(d) dispozițiile care reglementează instrumentele prevăd ca, în momentul în care survine un eveniment declanșator, cuantumul principalului instrumentelor să fie redus permanent sau temporar sau ca instrumentele să fie convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază;</p> <p>(e) evenimentul declanșator menționat la litera (d) survine atunci când rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază a</p>	<p>6. Condițiile menționate la subpunctul 5.1 sunt următoarele:</p> <p>6.1. instrumentele de alt tip se emit direct sau prin intermediul unei entități incluse în cadrul consolidării grupului, cu condiția să se poată estima în mod rezonabil că o variație a calității creditului emitentului instrumentului va antrena o variație similară a calității creditului băncii care utilizează instrumentele de alt tip în scopul remunerației variabile;</p> <p>6.2. dispozițiile care reglementează instrumentele de alt tip nu acordă deținătorului dreptul de a accelera plata programată a distribuțiilor sau a principalului decât în caz de insolvență sau de lichidare a băncii;</p> <p>6.3. în momentul atribuirii instrumentelor de alt tip sub formă de remunerație variabilă, perioada dinaintea scadenței instrumentelor de alt tip este egală cu sau mai mare decât suma perioadelor de reportare și a perioadelor de reținere aplicabile în cazul atribuirii acestor instrumente;</p> <p>6.4. dispozițiile care reglementează instrumentele prevăd ca, în momentul în care survine un eveniment declanșator, cuantumul principalului instrumentelor să fie redus permanent sau temporar sau ca instrumentele să fie convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază;</p> <p>6.5. evenimentul declanșator menționat la subpunctul 6.4. survine atunci când rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază a băncii care emite instrumentul,</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>instituției care emite instrumentul, menționată la articolul 92 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, scade sub unul dintre pragurile următoare:</p> <p>(i) 7 %;</p> <p>(ii) un nivel mai mare de 7 %, stabilit de instituție și specificat în dispozițiile care reglementează instrumentul;</p> <p>(f) este îndeplinită una dintre cerințele prevăzute la articolul 2 litera (c).</p>	<p>menționată la punctul 130 alin.(1) din Regulamentul nr. 109/2018, scade sub unul dintre pragurile următoare:</p> <p>6.5.1. 7 %;</p> <p>6.5.2. un nivel mai mare de 7 % care este stabilit de către bancă;</p> <p>6.6. este îndeplinită una dintre cerințele prevăzute la subpunctul 3.3.</p>		
<p>(3) Condițiile menționate la alineatul (1) litera (b) sunt următoarele:</p> <p>(a) instrumentele de alt tip îndeplinesc condițiile prevăzute la alineatul (2) literele (a)-(e);</p> <p>(b) instrumentele de alt tip sunt legate de un instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de un instrument de fonduri proprii de nivel 2 emis prin intermediul unei entități incluse în cadrul consolidării grupului în temeiul părții întâi titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (denumit în continuare „instrumentul de referință”);</p> <p>(c) instrumentul de referință îndeplinește condițiile prevăzute la alineatul (2) literele (c) și (f) în momentul atribuirii sale sub formă de remunerație variabilă;</p> <p>(d) valoarea unui instrument de alt tip este legată de instrumentul de referință, astfel încât aceasta să nu poată depăși, în niciun moment, valoarea instrumentului de referință;</p> <p>(e) valoarea distribuirilor plătite după intrarea în drepturi pentru instrumentul de alt tip este legată de instrumentul de referință, astfel încât distribuirile să nu poată depăși, în niciun moment, valoarea distribuirilor plătite în temeiul instrumentului de referință;</p> <p>(f) dispozițiile care reglementează instrumentele de alt tip prevăd că, în cazul în care instrumentul de referință este convertit, răscumpărat sau rambursat sau în cazul în care se exercită o opțiune de cumpărare pe acesta în cursul perioadei de reportare sau de reținere, instrumentele de alt tip sunt legate de un instrument de referință echivalent care îndeplinește condițiile prevăzute la prezentul articol, astfel încât valoarea totală a instrumentelor de alt tip să nu crească.</p>	<p>7. Condițiile menționate la subpunctul 5.2. sunt următoarele:</p> <p>7.1. instrumentele de alt tip îndeplinesc condițiile prevăzute la subpunctele 6.1. - 6.5;</p> <p>7.2. instrumentele de alt tip sunt legate de un instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de un instrument de fonduri proprii de nivel 2 emis prin intermediul unei entități incluse în cadrul consolidării grupului (denumit în continuare „instrumentul de referință”);</p> <p>7.3. instrumentul de referință îndeplinește condițiile prevăzute la subpunctele 6.2. și 6.6. în momentul atribuirii sale sub formă de remunerație variabilă;</p> <p>7.4. valoarea unui instrument de alt tip este legată de instrumentul de referință, astfel încât aceasta să nu poată depăși, în niciun moment, valoarea instrumentului de referință;</p> <p>7.5. valoarea distribuirilor plătite după intrarea în drepturi pentru instrumentul de alt tip este legată de instrumentul de referință, astfel încât distribuirile să nu poată depăși, în niciun moment, valoarea distribuirilor plătite în temeiul instrumentului de referință;</p> <p>7.6. dispozițiile care reglementează instrumentele de alt tip prevăd că, în cazul în care instrumentul de referință este convertit, răscumpărat sau rambursat sau în cazul în care se exercită o opțiune de cumpărare pe acesta în cursul perioadei de reportare sau de reținere, instrumentele de alt tip sunt legate de un instrument de referință echivalent care îndeplinește condițiile prevăzute la prezenta secțiune, astfel încât valoarea totală a instrumentelor de alt tip să nu crească.</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(4) Condițiile menționate la alineatul (1) litera (c) sunt următoarele:</p> <p>(a) autoritățile competente au stabilit, în scopul articolului 127 din Directiva 2013/36/UE, că instituția care emite instrumentul de care sunt legate celelalte instrumente face obiectul supravegherii consolidate din partea unei autorități de supraveghere dintr-o țară terță care este echivalentă cu supravegherea reglementată de principiile prevăzute în directiva respectivă și de cerințele din partea întâi titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>(b) instrumentele de alt tip îndeplinesc condițiile menționate la alineatul (3) litera (a) și literele (c)-(f).</p>	<p>8. Condițiile menționate la subpunctul 5.1. sunt următoarele:</p> <p>8.1. Banca Națională a Moldovei a stabilit, în scopul articolului 125 din Legea nr. 202/2017, că banca care emite instrumentul de care sunt legate celelalte instrumente face obiectul supravegherii consolidate din partea unei autorități de supraveghere dintr-o țară terță care este echivalentă cu supravegherea reglementată de principiile și de cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>8.2. instrumentele de alt tip îndeplinesc condițiile menționate la subpunctele 7.1. și 7.3. - 7.6.</p>	Compatibil	
<p>Articolul 5 Proceduri de reducere, de majorare și de conversie</p> <p>(1) În scopul articolului 3 litera (b) și al articolului 4 alineatul (2) litera (d), dispozițiile care reglementează instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 și instrumentele de alt tip respectă procedurile și termenele prevăzute la alineatele (2)-(14) în ceea ce privește calcularea ratei fondurilor proprii de nivel 1 de bază și a cuantumurilor care urmează să fie reduse, majorate sau convertite. Dispozițiile care reglementează instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sunt conforme cu procedurile prevăzute la alineatul (9) și la alineatul (13) litera (c) în ceea ce privește cuantumurile care urmează să fie reduse, majorate sau convertite.</p>	<p style="text-align: center;">Secțiunea 5 Proceduri de reducere, de majorare și de conversie</p> <p>9. În scopul subpunctelor 4.2 și 6.4, dispozițiile care reglementează instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 și instrumentele de alt tip respectă procedurile și termenele prevăzute la punctele 10-22 din prezenta anexă în ceea ce privește calcularea ratei fondurilor proprii de nivel 1 de bază și a cuantumurilor care urmează să fie reduse, majorate sau convertite. Dispozițiile care reglementează instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sunt conforme cu procedurile prevăzute la punctul 17 și subpunctul 21.3 în ceea ce privește cuantumurile care urmează să fie reduse, majorate sau convertite.</p>	Compatibil	
<p>(2) În cazul în care dispozițiile care reglementează instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 și instrumentele de alt tip impun ca acestea să fie convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază în momentul în care survine un eveniment declanșator, dispozițiile respective precizează oricare dintre următoarele:</p> <p>(a) rata utilizată pentru această conversie și o limită referitoare la cuantumul permis al conversiei;</p> <p>(b) intervalul în cadrul căruia instrumentele se vor converti în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază.</p>	<p>10. În cazul în care dispozițiile care reglementează instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 și instrumentele de alt tip impun ca acestea să fie convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază în momentul în care survine un eveniment declanșator, dispozițiile respective precizează oricare dintre următoarele:</p> <p>10.1. rata utilizată pentru această conversie și o limită referitoare la cuantumul permis al conversiei;</p> <p>10.2. intervalul în cadrul căruia instrumentele se vor converti în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază.</p>	Compatibil	
<p>(3) Atunci când dispozițiile care reglementează instrumentele prevăd reducerea cuantumului principalului în momentul în</p>	<p>11. Atunci când dispozițiile care reglementează instrumentele prevăd reducerea cuantumului principalului</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>care survine un eveniment declanșator, reducerea se aplică permanent sau temporar tuturor elementelor următoare:</p> <p>(a) creanța deținătorului instrumentului în cazul insolvenței sau al lichidării instituției;</p> <p>(b) suma care trebuie plătită în cazul exercitării opțiunii de cumpărare pe instrumentul respectiv sau în cazul răscumpărării instrumentului;</p> <p>(c) distribuiri efectuate în ceea ce privește instrumentul.</p>	<p>în momentul în care survine un eveniment declanșator, reducerea se aplică permanent sau temporar tuturor elementelor următoare:</p> <p>11.1. creanța deținătorului instrumentului în cazul insolvenței sau al lichidării băncii;</p> <p>11.2. suma care trebuie plătită în cazul exercitării opțiunii de cumpărare pe instrumentul respectiv sau în cazul răscumpărării instrumentului;</p> <p>11.3. distribuiri efectuate în ceea ce privește instrumentul.</p>		
<p>(4) Distribuiri care trebuie plătite după efectuarea unei reduceri a valorii au la bază cuantumul redus al principalului.</p>	<p>12. Distribuiri care trebuie plătite după efectuarea unei reduceri a valorii au la bază cuantumul redus al principalului.</p>	Compatibil	
<p>(5) Reducerea valorii sau conversia instrumentelor generează, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, elemente care se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază.</p>	<p>13. Reducerea valorii sau conversia instrumentelor generează, elemente care se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază.</p>	Compatibil	<p>La art. (5) alin.5) textul: „în conformitate cu cadrul contabil aplicabil” nu este transpus, deoarece băncile în RM sunt entități de interes public care sunt obligate să se conformeze prevederilor Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017 și să întocmească situațiile financiare conform IFRS.</p>
<p>(6) În cazul în care instituția a stabilit că rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază a scăzut sub nivelul care activează conversia sau reducerea valorii instrumentului, organul de conducere sau oricare alt organism competent al instituției are obligația de a preciza fără întârziere că a survenit un eveniment declanșator și că există obligația irevocabilă de a reduce valoarea instrumentului sau de a efectua conversia acestuia.</p>	<p>14. În cazul în care banca a stabilit că rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază a scăzut sub nivelul care activează conversia sau reducerea valorii instrumentului, organul de conducere al băncii are obligația de a preciza fără întârziere că a survenit un eveniment declanșator și că există obligația irevocabilă de a reduce valoarea instrumentului sau de a efectua conversia acestuia.</p>	Compatibil	
<p>(7) Cuantumul agregat al instrumentelor care trebuie să fie redus sau convertit în momentul în care survine un eveniment declanșator este cel puțin egal cu cuantumul cel mai mic dintre următoarele:</p> <p>(a) cuantumul necesar pentru a restabili integral rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază a instituției la procentajul fixat drept eveniment declanșator în cadrul dispozițiilor care reglementează instrumentul;</p>	<p>15. Cuantumul agregat al instrumentelor care trebuie să fie redus sau convertit în momentul în care survine un eveniment declanșator este cel puțin egal cu cuantumul cel mai mic dintre următoarele:</p> <p>15.1. cuantumul necesar pentru a restabili integral rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază a băncii la procentajul fixat drept eveniment declanșator în cadrul dispozițiilor care reglementează instrumentul;</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(b) cuantumul integral al principalului instrumentului.	15.2. cuantumul integral al principalului instrumentului.		
<p>(8) Atunci când survine un eveniment declanșator, instituțiile au obligația să facă următoarele demersuri:</p> <p>(a) să informeze membrii personalului cărora li s-au atribuit instrumente sub formă de remunerație variabilă și persoanele care continuă să dețină astfel de instrumente;</p> <p>(b) să reducă cuantumul principalului instrumentelor sau să convertească instrumentele în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, cât mai curând posibil și în termen de maximum o lună, în conformitate cu cerințele prezentului articol.</p>	<p>16. Atunci când survine un eveniment declanșator, băncile au obligația să facă următoarele demersuri:</p> <p>16.1. să informeze membrii personalului cărora li s-au atribuit instrumente sub formă de remunerație variabilă și persoanele care continuă să dețină astfel de instrumente;</p> <p>16.2. să reducă cuantumul principalului instrumentelor sau să convertească instrumentele în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, cât mai curând posibil și în termen de maximum o lună, în conformitate cu cerințele prezentei secțiuni.</p>	Compatibil	
(9) Atunci când instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 și instrumentele de alt tip au un nivel de declanșare identic, cuantumul principalului este redus sau convertit în mod proporțional pentru toți deținătorii unor astfel de instrumente utilizate în scopul remunerației variabile.	17. Atunci când instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 și instrumentele de alt tip au un nivel de declanșare identic, cuantumul principalului este redus sau convertit în mod proporțional pentru toți deținătorii unor astfel de instrumente utilizate în scopul remunerației variabile.	Compatibil	
(10) Cuantumul principalului instrumentului ce urmează a fi redus sau convertit face obiectul unei verificări independente. Această verificare se efectuează cât mai curând posibil și nu creează obstacole în calea reducerii valorii sau a convertirii instrumentului de către instituție.	18. Cuantumul principalului instrumentului ce urmează a fi redus sau convertit face obiectul unei verificări independente. Această verificare se efectuează cât mai curând posibil și nu creează obstacole în calea reducerii valorii sau a convertirii instrumentului de către bancă.	Compatibil	
(11) O instituție care emite instrumente ce se convertesc în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază în momentul în care survine un eveniment declanșator are obligația să se asigure că dispune în permanență de suficient capital social autorizat pentru convertirea tuturor acestor instrumente convertibile în acțiuni în cazul în care survine un eveniment declanșator. Instituția are obligația de a dispune în permanență de autorizația preliminară necesară pentru emiterea instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază în care ar urma să fie convertite aceste instrumente în cazul în care ar surveni un eveniment declanșator.	19. O bancă care emite instrumente ce se convertesc în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază în momentul în care survine un eveniment declanșator are obligația să se asigure că dispune în permanență de suficient capital social autorizat pentru convertirea tuturor acestor instrumente convertibile în acțiuni în cazul în care survine un eveniment declanșator. Banca are obligația de a dispune în permanență de aprobarea prealabilă necesară pentru emiterea instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază în care ar urma să fie convertite aceste instrumente în cazul în care ar surveni un eveniment declanșator.	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(12) O instituție care emite instrumente ce se convertesc în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază în momentul în care survine un eveniment declanșator are obligația să se asigure că nu există obstacole procedurale în calea acestei conversii în virtutea actelor sale constitutive sau a statutului său sau a oricărui aranjament contractual.</p>	<p>20. O bancă care emite instrumente ce se convertesc în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază în momentul în care survine un eveniment declanșator are obligația să se asigure că nu există obstacole procedurale în calea acestei conversii în virtutea actelor sale constitutive sau a statutului său sau a oricărui aranjament contractual.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(13) Pentru ca reducerea principalului unui instrument să fie considerată temporară, trebuie să fie îndeplinite toate condițiile următoare:</p> <p>(a) majorările principalului au la bază profitul, după ce emitentul instrumentului a luat o decizie oficială de confirmare a profitului final;</p> <p>(b) orice majorare a principalului instrumentului sau orice plată a cupoanelor din quantumul redus al principalului se efectuează la aprecierea deplină a instituției, sub rezerva constrângerilor care decurg de la literele (c), (d) și (e), instituția neavând obligația de a efectua sau de a accelera o majorare în anumite condiții;</p> <p>(c) o majorare a principalului se efectuează în mod proporțional între instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 și instrumentele de alt tip utilizate în scopul remunerației variabile care au fost supuse unei reduceri;</p> <p>(d) quantumul maxim care poate fi atribuit sumei majorării instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 și a instrumentelor de alt tip împreună cu plata cupoanelor aferente quantumului redus al principalului este egal cu profitul instituției înmulțit cu suma obținută prin împărțirea quantumului stabilit la punctul (i) cu quantumul stabilit la punctul (ii):</p> <p>(i) suma valorii nominale, dinaintea reducerii principalului, a tuturor instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 și a instrumentelor de alt tip ale instituției care au făcut obiectul unei reduceri a principalului;</p> <p>(ii) suma fondurilor proprii și a valorii nominale a instrumentelor de alt tip utilizate în scopul remunerației variabile ale instituției;</p> <p>(e) una majorărilor și a plății cupoanelor din quantumul redus al principalului este considerată a fi o plată care antrenează o reducere a fondurilor proprii de nivel 1 de bază și, împreună cu</p>	<p>21. Pentru ca reducerea principalului unui instrument să fie considerată temporară, trebuie să fie îndeplinite toate condițiile următoare:</p> <p>21.1. majorările principalului au la bază profitul, după ce emitentul instrumentului a luat o decizie oficială de confirmare a profitului final;</p> <p>21.2. orice majorare a principalului instrumentului sau orice plată a cupoanelor din quantumul redus al principalului se efectuează la aprecierea deplină a băncii, sub rezerva constrângerilor care decurg din subpunctele 21.3-21.5, banca neavând obligația de a efectua sau de a accelera o majorare în anumite condiții;</p> <p>21.3. o majorare a principalului se efectuează în mod proporțional între instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 și instrumentele de alt tip utilizate în scopul remunerației variabile care au fost supuse unei reduceri;</p> <p>21.4. quantumul maxim care poate fi atribuit sumei majorării instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 și a instrumentelor de alt tip împreună cu plata cupoanelor aferente quantumului redus al principalului este egal cu profitul băncii înmulțit cu suma obținută prin împărțirea quantumului stabilit la subpunctul 21.4.1 cu quantumul stabilit la subpct.21.4.2:</p> <p>21.4.1. suma valorii nominale, dinaintea reducerii principalului, a tuturor instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 și a instrumentelor de alt tip ale băncii care au făcut obiectul unei reduceri a principalului;</p> <p>21.4.2. suma fondurilor proprii și a valorii nominale a instrumentelor de alt tip utilizate în scopul remunerației variabile ale băncii;</p> <p>21.5. suma majorărilor și a plății cupoanelor din quantumul redus al principalului este considerată a fi o plată care antrenează o reducere a fondurilor proprii de nivel 1 de bază și, împreună cu alte distribuiri aferente instrumentelor</p>	<p>Compatibil</p>	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
alte distribuiri aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, face obiectul restricțiilor privind suma maximă distribuibilă, în conformitate cu articolul 141 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE.	de fonduri proprii de nivel 1 de bază, face obiectul restricțiilor privind suma maximă distribuibilă, în conformitate cu punctele 89-102 din Regulamentul nr.110/2018 cu privire la amortizoarele de capital ale băncilor.		
(14) În scopul alineatului (13) litera (d), calculul se efectuează în momentul în care se înregistrează majorarea principalului.	22. În sensul subpunctului 21.4, calculul se efectuează în momentul în care se înregistrează majorarea principalului.	Compatibil	
<p>Articolul 6</p> <p>Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene.</p> <p>Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.</p> <p>Adoptat la Bruxelles, 12 martie 2014.</p>		Nu constituie obiect al transpunerii	