

**COMITETUL EXECUTIV  
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**HOTĂRÂREA nr.  
din \_\_\_\_ \_\_\_\_\_ 20 \_\_**

**pentru aprobarea Regulamentului privind modul de calcul și de plată a contribuțiilor la  
fondul de rezoluție bancară**

În temeiul art.27 alin.(1) lit. c) 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.296-313, 322 alin.(2) din Legea nr.232 din 03.10.2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.343-346, art.707), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

**HOTĂRĂȘTE:**

1. Se aprobă Regulamentul privind modul de calcul și de plată a contribuțiilor la fondul de rezoluție bancară (se anexează).
2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la 1 ianuarie 2020.
3. Cu derogare de la pct.7 și pct.8 din Regulamentul privind modul de calcul și de plată a contribuțiilor la fondul de rezoluție bancară, calculul contribuțiilor anuale pentru anul 2020 va fi efectuat în baza informațiilor actualizate la ultima dată gestionară a primului trimestru din 2020, iar termenul de comunicare către bănci și către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar a contribuțiilor anuale, care urmează a fi plătite pentru anul 2020, este 31 iunie 2020.
4. Cu derogare de la pct.1 din anexa la Regulamentul privind modul de calcul și de plată a contribuțiilor la fondul de rezoluție bancară, pentru calculul contribuțiilor anuale pentru anul 2020, coeficientul de ajustare la creșterea volumului depozitelor, care asigura corelarea contribuției anuale totale cu creșterea anuală a volumului total al depozitelor asigurate (CRD), se stabilește în mărime egală cu „1”.

Aprobat  
prin Hotărârea Comitetului executiv  
al Băncii Naționale a Moldovei  
nr. \_\_\_ din \_\_\_ \_\_\_\_\_ 20\_\_

## **REGULAMENT PRIVIND MODUL DE CALCUL ȘI DE PLATĂ A CONTRIBUȚIILOR LA FONDUL DE REZOLUȚIE BANCARĂ**

### **Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE**

1. Prezentul regulament stabilește modul de calcul și de plată a contribuțiilor băncilor către fondul de rezoluție bancară (în continuare - fond), constituit în temeiul art.296 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.
2. Prezentul regulament se aplică băncilor din Republica Moldova care sunt licențiate de către Banca Națională a Moldovei, denumite în continuare bănci.
3. Termenii, noțiunile și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificația celor prevăzute în Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor și Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor.

### **Capitolul II MECANISMELE ȘI CONDIȚIILE DE FINANȚARE A FONDULUI DE REZOLUȚIE BANCARĂ**

#### *Secțiunea 1*

#### *Mecanismele de finanțare*

4. Mijloacele financiare ale fondului se constituie în lei moldovenești.
5. Fondul este alimentat din următoarele surse de finanțare:
  - a) **contribuții anuale** – contribuții calculate anual de către Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție, conform prezentului regulament și plătite de către fiecare bancă în vederea atingerii nivelului-țintă stabilit la art.303 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;
  - b) **contribuții extraordinare** – contribuții calculate de către Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție și plătite de bănci suplimentar la contribuțiile anuale, în conformitate cu art.310 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;
  - c) **împrumuturi și alte forme de finanțare**, contractate de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție, în conformitate cu art.313 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.

## *Secțiunea 2*

### *Calculul și plata contribuțiilor anuale*

6. Contribuția anuală la fond se stabilește de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, pentru fiecare bancă, conform metodologiei descrise în anexa la prezentul regulament.
7. Pentru calculul contribuțiilor anuale, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție utilizează următoarele:
  - 1) Datele raportate de către bănci la Banca Națională a Moldovei în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel individual, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.42 din 2 martie 2018, actualizate la situația din ultima dată gestionară a anului precedent celui pentru care este calculată contribuția, și anume:
    - Activele totale ale băncii (rândul 380, raportul F 01.00 - BILANȚ, tabelul F 01.01 – Active);
    - Datoriile totale ale băncii (rândul 300, raportul F 01.00 - BILANȚ, tabelul F 01.02 – Datorii);
    - Fondurile proprii ale băncii (rândul 300, raportul F 01.00 - BILANȚ, tabelul F 01.03 – Capital propriu).
  - 2) Informația privind depozitele garantate, actualizată la situația din ultima dată gestionară a anului precedent celui pentru care este calculată contribuția, prezentată de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar;
  - 3) Informația privind mijloacele financiare ale fondului de rezoluție, actualizată la situația din ultima dată gestionară a anului precedent celui pentru care este calculată contribuția, prezentată de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar;
  - 4) Scorul O-SII al băncilor, actualizat la situația din ultima dată gestionară a anului precedent celui pentru care este calculată contribuția, determinat de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu Metodologia de identificare a societăților de importanță sistemică de tip O-SII din Republica Moldova, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.192 din 31.07.2018;
  - 5) Scorul SREP al băncilor, actualizat la situația din ultima dată gestionară a anului precedent celui pentru care este calculată contribuția, determinat de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu Metodologia de supraveghere și evaluare a activității băncilor, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.63 din 28.02.2019.
8. Până la data de 31 mai a anului pentru care este calculată contribuția anuală, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, comunică fiecărei bănci și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar cel puțin următoarele:
  - cuantumul contribuției anuale care urmează a fi plătit de fiecare bancă;
  - forma și termenul-limită de plată a contribuției anuale.
9. Băncile plătesc contribuțiile anuale în termenul și volumul indicat în notificările recepționate de la Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție.

10. Băncile care au primit licența de activitate pe parcursul anului de gestiune în baza căruia este calculată contribuția anuală, plătesc un quantum proporțional cu numărul de luni depline în care banca a deținut licența.

### *Secțiunea 3*

#### *Calculul și plata contribuțiilor extraordinare*

11. Banca Națională a Moldovei poate decide plata de către bănci a unor contribuții extraordinare, suplimentare celor anuale, în conformitate cu art.310 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.
12. Quantumul contribuției extraordinare a fiecărei bănci se stabilește de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, proporțional cu ponderea fiecărei bănci la plata ultimei contribuții anuale, calculate conform metodologiei descrise în anexa la prezentul regulament.
13. Quantumul contribuțiilor extraordinare nu poate fi mai mare decât triplul contribuției anuale, calculate în anul curent.
14. În cazul în care survine situația prevăzută la pct.11, iar quantumul contribuției anuale calculate în conformitate cu prevederile Capitolului II, Secțiunea 2 a indicat o valoare egală sau mai mică decât zero, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în scopul determinării sumei maxime pentru contribuția extraordinară, va calcula o nouă contribuție anuală pentru anul curent conform metodologiei descrise în anexă, pornind de la soldul zero al mijloacelor financiare ale fondului menționate la pct.1 (MF).
15. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, comunică băncilor și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar cel puțin următoarele:
  - quantumul contribuției extraordinare care urmează a fi plătit de fiecare bancă;
  - termenul-limită pentru plata contribuției extraordinare.
16. Băncile plătesc contribuțiile extraordinare în termenul și volumul indicat în notificările recepționate de la Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție.
17. În cazul în care Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar notifică Banca Națională a Moldovei referitor la neachitarea contribuțiilor anuale/extraordinare în termenele stabilite conform pct.8 și 15, Banca Națională poate aplica sancțiuni și măsuri prevăzute la art.315 alin. (1) lit. p) din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.

la Regulamentul privind modul de calcul și de plată a contribuțiilor la fondul de rezoluție bancară

Pentru a determina contribuția anuală a fiecărei bănci la fond, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție va parcurge următoarele etape:

**1. Stabilirea cuantumului contribuției totale pentru anul curent pentru întreg sistemul bancar (CAT), după următoarea formulă.**

$$\text{CAT} = \frac{\text{NT} - \text{MF}}{\text{TL} - t + 1} \times \text{CRD}$$

unde:

**NT** – nivelul-țintă – suma care urmează a fi acumulată la fond în conformitate cu prevederile art.303 alin. (1) și (2) din Legea nr.232 din 03.10.2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.

**NT = nivelul țintă stabilit în lege exprimat în % × suma depozitelor garantate**

**MF** – mijloacele financiare ale fondului conform situației la 31 decembrie a anului gestionar, în baza căruia se efectuează calculul contribuției anuale;

**t** – anul calendaristic pentru care este calculată contribuția anuală totală la fond;

**TL** – anul calendaristic care reprezintă termenul-limită stabilit pentru atingerea nivelului-țintă. Acesta este stabilit în modul următor:

- până la atingerea NT pentru prima dată, acesta este stabilit în conformitate cu art.303, alin.(2) și art.304, alin.(2) din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;
- după atingerea NT pentru prima dată, pentru menținerea NT, TL este stabilit de către BNM, în calitate de autoritate de rezoluție, în funcție de raportul dintre nivelul resurselor fondului și nivelul-țintă calculat. Astfel, se delimitează două situații:

a) pentru  $\frac{SC}{NT} \times 100 < 66,7\% \rightarrow TL = t + 5$

b) pentru  $\frac{SC}{NT} \times 100 > 66,7\% \rightarrow TL = t + \text{valoarea cuprinsă între 0 și 4}$

Pentru situația de la lit.b), valoarea exactă a TL după atingerea nivelului-țintă pentru prima dată este stabilită de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, astfel încât să asigure o repartizare cât mai uniform posibilă a contribuțiilor în timp.

**CRD** – coeficientul de ajustare la creșterea volumului depozitelor, care asigura corelarea contribuției anuale totale cu creșterea anuală a volumului total al depozitelor asigurate.

Este calculat după formula:

$$\mathbf{CRD} = \frac{\mathbf{DGn}}{\mathbf{DGn} - 1}$$

unde:

**DGn** – suma depozitelor garantate în anul gestionar în baza căruia se efectuează calculul contribuției anuale;

**DGn – 1** – suma depozitelor garantate în anul precedent anului gestionar, în baza căruia se efectuează calculul contribuției anuale.

## 2. Determinarea cotei fiecărei bănci în quantumul contribuției anuale totale, în modul următor:

- 1) *Determinarea bazei de calcul a fiecărei bănci (BCn), care se calculează ca valoarea datoriilor băncii excluzând fondurile proprii și depozitele garantate ale acesteia*

$$\mathbf{BCn} = \mathbf{DTn} - \mathbf{FPn} - \mathbf{DGn}$$

unde:

**DTn** – valoarea totală a datoriilor băncii;

**FPn** – fondurile proprii ale băncii;

**DGn** – depozitele garantate ale băncii.

- 2) *Determinarea ponderii bazei de calcul a fiecărei bănci în baza de calcul a tuturor băncilor care contribuie la fond (Pn), exprimată sub formă de coeficient*

$$\mathbf{Pn} = \frac{\mathbf{BCn} \times \mathbf{NLn}}{\sum(\mathbf{BCn} \times \mathbf{NLn})}$$

unde:

**BCn** – baza de calcul a băncii, determinată conform pct.2.1

**NLn** – numărul de luni depline în care banca a deținut licența pe parcursul anului gestionar, în baza căruia se calculează contribuția anuală

$\sum(\mathbf{BCn} \times \mathbf{NLn})$  – suma produselor dintre baza de calcul a fiecărei bănci și numărul de luni depline în care banca respectivă a deținut licența.

- 3) *Ajustarea la risc a ponderii fiecărei bănci (PAn), care se calculează prin înmulțirea coeficientului specific băncii, obținut conform pct.2.2, cu multiplicatorul de ajustare la riscul specific băncii*

$$\mathbf{PAn} = \mathbf{Pn} \times \mathbf{MRn}$$

unde:

**Pn** – ponderea bazei de calcul a băncii în baza de calcul a tuturor băncilor care contribuie la fond, determinată conform pct.2.2;

**MRn** – multiplicatorul de ajustare la riscul specific băncii. Acesta este evaluat de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în baza următorilor doi piloni de risc:

- importanța sistemică, evaluat în baza scorului O-SII;

- profilul de risc, evaluat în baza scorului SREP.

MRn este calculat conform formulei:

$$MRn = (MRmax - MRmin) \times \frac{ICFn - ICFmin}{ICFmax - ICFmin} + MRmin$$

unde:

**MR min**, **MR max** – valoarea maximă și minimă posibilă a multiplicatorului, care constituie 0,8 și, respectiv, 1,25;

**ICFn** – indicele compozit final pentru care este calculat multiplicatorul de risc, conform metodei descrise în continuare;

**ICFmax**, **ICFmin** – indicele compozit final maxim și indicele compozit final minim, identificați din șirul **ICFn** calculat pentru toate băncile, conform metodei descrise în continuare.

Pentru calcul **ICFn** pentru fiecare bancă se vor parcurge următorii pași:

- completarea datelor primare pentru indicatorii analizați: scorul O-SII și scorul SREP, care corespund Pilonului 1 – „Importanța sistemică” și, respectiv, Pilonului 2 – „Profilul de risc”, conform tabelului;

Tabel

Pilon	Ponderea pilonului	Indicatorul	Valorile indicatorilor													
			Banca 1	Banca 2	Banca 3	Banca 4	Banca 5	Banca 6	Banca 7	Banca 8	Banca 9	Banca 10	Banca 11			
Pilonul 1 Importanța sistemică	40%	Scorul O-SII														
Pilonul 2 Profilul de risc	60%	Scorul SREP														

- calculul *indicatorilor recalibrați (IRn)* pentru scara unificată 1 – 1000, conform formulei:

$$IRn = \frac{MAXnou - MINnou}{MAXvechi - MINvechi} \times (Vn - MINvechi) + MINnou$$

unde:

**MAXnou**, **MINnou** – valorilor maxime și minime recalibrate ale ambilor indicatori incluși în tabel, potrivit noii scări, care constituie „1000” și, respectiv, „1”;

**MAXvechi**, **MINvechi** – valoarea maximă și minimă a fiecărui indicator, determinate din șirul datelor primare atribuite băncilor conform tabelului;

**Vn** – valoarea indicatorului specific băncii, pentru care se face recalibrarea;

- determinarea *indicatorului de risc transformat (IRTn)* pentru fiecare indicator recalibrat, calculat conform pct.2.3 lit.b). Această operațiune are scopul de a ajusta valoarea indicatorilor recalibrați în funcție de legătura dintre mărimea acestuia și nivelul riscului asociat.

Astfel, se delimitează următoarele două cazuri:

- $IRT_n = IR_n$ , dacă există o legătură invers proporțională între indicator și nivelul riscului aferent acestuia, și
- $IRT_n = 1001 - IR_n$ , dacă există o legătură direct proporțională între indicator și nivelul riscului aferent acestuia

unde:

$IR_n$  – indicatorul recalibrat al băncii, determinat conform pct.2.3, lit.b);

- d) calculul *indicelui compozit* ( $IC_n$ ) al fiecărei bănci, prin agregarea indicatorilor  $IRT_n$ , obținuți conform pct.2.3 c), calculați pentru ambii piloni ai băncii:

$$IC_n = IRT_{n1}^{p1} \times IRT_{n2}^{p2}$$

unde:

$IRT_{n1}$ ,  $IRT_{n2}$  – indicatorii de risc transformați pentru Pilonul 1 și, respectiv, Pilonul 2, calculați conform pct.2.3 lit.c);

$p1$ ,  $p2$  – puterile aplicate pentru  $IRT_{n1}$  și, respectiv,  $IRT_{n2}$ . Acestea reprezintă ponderile corespunzătoare pilonilor, stabilite în tabel, coloana *Ponderea pilonului*, exprimate sub formă de coeficienți;

- e) calculul *indicelui compozit final* ( $ICF_n$ ) al fiecărei bănci:

$$ICF_n = 1000 - IC_n$$

unde:

$IC_n$  – indicele compozit al fiecărei bănci, determinat conform pct. 2.3 lit.d).

- 4) *Determinarea ponderii bazei de calcul a fiecărei bănci, ajustate la riscul specific băncii, conform pct.2.3, în baza de calcul ajustată la risc a tuturor băncilor, exprimată sub formă de coeficient* ( $PC_n$ )

$$PC_n = \frac{PAn}{\sum(PAn)}$$

unde:

$PAn$  – ponderea ajustată a bazei de calcul a băncii în baza de calcul ajustată a tuturor băncilor care contribuie la fond, exprimată sub formă de coeficient, calculată conform pct.2.3;

$\sum(PAn)$  – suma ponderilor ajustate ale bazelor de calcul ale tuturor băncilor, calculată conform pct.2.3.

### 3. Calculul cuantumului contribuției anuale pentru fiecare bancă ( $CAn$ )

$$CAn = PC_n \times CAT$$

unde:

$PC_n$  – ponderea băncii în plata contribuției anuale, calculată conform pct.2.4;

$CAT$  – contribuția anuală totală la Fond, calculată conform pct.1.