

**HOTĂRÎRE**  
cu privire la modificarea și completarea unor acte  
normative ale Băncii Naționale a Moldovei

nr. 242 din 03.11.2011

*Monitorul Oficial nr.227-232/2100 din 23.12.2011*

\* \* \*

**ÎNREGISTRAT:**

Ministerul Justiției  
al Republicii Moldova  
nr.859 din 16 decembrie 2011  
Ministru \_\_\_\_\_ Oleg EFRIM

În temeiul art.5 lit.d), 11, 44 din [Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, și art.1, 14, 25, 28 alin.(1), (2) și (4), 40 din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#) (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările și completările ulterioare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

**HOTĂRĂȘTE:**

*[Pct.1,2 abrogate prin [Hot.BNM nr.240 din 09.12.2013](#), în vigoare 24.01.2014]*

3. Regulamentul cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc, aprobat prin [Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.269 din 17 octombrie 2001](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2001, nr.130, art.310), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 4 mai 2010 cu nr.745, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1) La punctul 4.1:

a) cuvintele “minus suma totală a următoarelor:” se exclud;

b) literele e) și f) vor avea următorul cuprins:

“e) Minus mărimea calculată dar nerezervată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale;

f) Minus suma totală a imobilizărilor necorporale nete.”.

2) Punctul 11 se completează cu următoarele aliniate:

“Începînd cu 30 iunie 2012 băncile trebuie să dețină și să mențină coeficientul suficienței capitalului ponderat la risc în mărime de cel puțin șaisprezece procente (16.0%).

Începînd cu 30 iunie 2013 băncile trebuie să dețină și să mențină coeficientul suficienței capitalului ponderat la risc în mărime de cel puțin optsprezece procente (18.0%).

Începînd cu 30 iunie 2014 băncile trebuie să dețină și să mențină coeficientul suficienței capitalului ponderat la risc în mărime de cel puțin douăzeci procente (20.0%).”;

3) Punctul 12 va avea următorul cuprins:

“12. Bancă, nu va distribui capitalul în cazul în care Banca Națională a Moldovei va considera că distribuirea de capital va conduce la nerespectarea de către bancă a cerințelor prevăzute la art.7 alin.(2) lit.a) și c) din [Legea instituțiilor financiare](#). La distribuirea capitalului banca trebuie să țină cont de opinia societății de audit independente asupra raportului de profit și pierdere.”;

4) La punctul 12<sup>1</sup>:

a) alineatul unu, după cuvintele “intenția de distribuire a capitalului” se completează cu cuvintele “conform noțiunii de “distribuire a capitalului” expusă la art.3 din [Legea instituțiilor financiare](#)”;

b) alineatul doi, textul “(în cazul în care Banca Națională a Moldovei va deduce că distribuirea de capital va conduce la micșorarea mărimii capitalului mai jos de nivelurile specificate în capitolul IV)” se substituie cu textul “(în cazul în care Banca Națională a Moldovei va considera că distribuirea de capital va conduce la nerespectarea de către bancă a cerințelor prevăzute la art.7 alin.(2) lit.a) și c) din [Legea instituțiilor financiare](#)).”;

5) La punctul 13 sintagma “Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a unor rapoarte referitoare la activitatea financiară” se substituie cu sintagma “cerințele actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente raportării.”.

6) La Anexa nr.1:

a) punctul 3, după cuvintele “spre distribuire” se completează cu cuvintele “acționarilor băncii”;

b) se completează cu punctul 4 cu următorul cuprins:

“4. Opinia societății de audit independente asupra raportului de profit și pierdere.”.

4. Nu se consideră încălcare a limitei maxime prevăzute la capitolul II, litera B, punctul 3 din [Regulamentul nr.3/09 cu privire la expunerile “mari”](#) dacă depășirea limitei respective este cauzată de expunerile asumate de bancă pînă la data intrării în vigoare a prezentei hotărîri. Orice decizie privind încheierea tranzacției sau prelungirea acțiunii tranzacției deja existente la data și/sau după data intrării în vigoare a prezentei hotărîri urmează să se efectueze în conformitate cu condițiile și restricțiile regulamentului menționat.

5. Băncile se vor conforma limitelor maxime prevăzute la capitolul III din Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate în termen de pînă la 31 decembrie 2012. Orice decizie privind încheierea tranzacției sau prelungirea acțiunii tranzacției deja existente la data și/sau după data intrării în vigoare a prezentei hotărîri urmează să se efectueze în conformitate cu condițiile și restricțiile regulamentului menționat.

**PREȘEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE  
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**Dorin DRĂGUȚANU**

**Chișinău, 3 noiembrie 2011.**

**Nr.242.**