



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

nr. 171 din 11.09.2008

Monitorul Oficial nr.180-181/536 din 03.10.2008

* * *

ÎNREGISTRAT:
Ministrul Justiției
al Republicii Moldova
Vitalie PÎRLOG
nr.607 din 24 septembrie 2008

În scopul aducerii în concordanță a actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu Legile pentru modificarea și completarea unor acte legislative [nr.109-XVI din 16.05.2008](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.107-109, art.419) și nr.[130-XVI din 12.06.2008](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.115-116, art.445), precum și întru executarea art.5, 11 și 44 din [Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr.548-XIII din 21.07.1995](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, și [Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21.07.1995](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1996, nr.1, art.2), cu modificările și completările ulterioare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

I. Se modifică și se completează [Regulamentul cu privire la autorizarea băncilor nr.23/09-01](#) (aprobat prin [Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.37 din 15.08.1996](#), Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1996, nr.59-60, art.74), cu modificările și completările ulterioare, după cum urmează:

1. În denumirea regulamentului, cuvîntul “autorizarea” se substituie prin cuvîntul “licențierea”.
2. În textul regulamentului, cuvintele “autorizație”, la cazul și numărul respectiv, se substituie prin cuvintele “licență”, la cazul și numărul respectiv.
3. Capitolul II va avea următorul cuprins: “Banca poate desfășura în limita licenței acordate activitățile financiare permise băncii conform art.26 din [Legea instituțiilor financiare](#). Banca nu este în drept să desfășoare activități financiare, neprevăzute în licență.”.
4. La capitolul III:
 - a) litera “A” și cuvîntul “necesar” se exclud, iar cifra “50” se substituie prin cifra “100”;
 - b) cuvintele “mijloacele bănești proprii” se substituie prin cuvintele “mijloace bănești”;
 - c) literele B, C și D se exclud.
5. Din capitolul IV, cuvintele “de tip deschis” se substituie prin cuvintele “conform legislației despre societățile pe acțiuni”.
6. La capitolul VI, cuvintele “autorizației bancare” se substituie prin cuvintele “licenței privind desfășurarea activităților financiare”.
7. La capitolul VII:
 - a) la litera B, cuvintele “necesar pentru autorizația respectivă” se substituie prin cuvîntul “minim”;
 - b) la litera D, punctul 2, prima propoziție după cuvintele “achitării taxei” se completează cu cuvintele “stabilite în [Legea instituțiilor financiare](#)”, iar ultimul alineat se exclude;
 - c) litera E se exclude.

8. Regulamentul se completează cu capitolele VII¹, VII² și VII³ cu următorul cuprins:

“VII¹. ELIBERAREA COPIEI AUTORIZATE DE PE LICENȚA BĂNCII

A. Băncii, pentru fiecare filială/reprezentanță a acesteia, i se eliberează copii autorizate de Banca Națională a Moldovei, de pe licența băncii.

B. Banca, după obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei conform art.13 (4) din [Legea instituțiilor financiare](#) și înregistrarea la Camera Înregistrării de Stat a filialei/reprezentanței, în termen de 10 zile, se adresează la Banca Națională a Moldovei cu o cerere pentru obținerea copiei autorizate de pe licență, anexînd: copia autorizată de bancă a certificatului de înregistrare a filialei/reprezentanței; copia autorizată de bancă a deciziei privind înregistrarea filialei/reprezentanței; copia autorizată de bancă a regulamentului filialei/reprezentanței înregistrat la Camera Înregistrării de Stat; documentul care confirmă achitarea taxei respective, conform [Legii instituțiilor financiare](#).

C. După prezentarea cererii, în condițiile stipulate la litera B., banca prezintă la Banca Națională a Moldovei originalul licenței pentru efectuarea fotocopiilor. Banca Națională a Moldovei efectuează fotocopiile în aceeași zi.

D. Copia autorizată de pe licență se perfectează și se eliberează în termen de 5 zile lucrătoare de la data prezentării la Banca Națională a Moldovei a originalului licenței.

E. Prezentarea la Banca Națională a Moldovei și restituirea originalului licenței, precum și primirea de la Banca Națională a Moldovei a copiilor autorizate de pe licență se efectuează prin intermediul persoanei împuternicite de bancă, contra semnătură.

F. Copia autorizată de pe licența băncii va corespunde următoarelor cerințe:

- prima pagină în partea dreaptă de sus va conține înscrisul

“Copia autorizată pentru filiala/reprezentanța

cu sediul _____

Viceguvernator _____,

(semnătura)

”;

(data)

- aplicarea pe înscrisul respectiv a semnăturii în original a viceguvernatorului Băncii Naționale a Moldovei și a datei semnării;

- aplicarea pe înscrisul și semnătura respectivă a ștampilei Băncii Naționale a Moldovei cu stema de stat;

- filele vor fi cusute, cu aplicarea pe ultima pagină a semnăturii șefului secției secretariat a Băncii Naționale a Moldovei și a ștampilei secretariatului Băncii Naționale a Moldovei.

VII². REPERFECTAREA LICENȚEI BĂNCII/COPIEI AUTORIZATE DE PE LICENȚA BĂNCII

A. Temeiurile pentru reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe licență sînt schimbarea denumirii și/sau sediului băncii/filialei/reprezentanței și modificării altor date ce se conțin în licență/copia autorizată de pe licență.

B. Pentru reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe licență banca, după obținerea aprobării scrise a Băncii Naționale a Moldovei conform art.17 (1) din [Legea instituțiilor financiare](#) și înregistrarea modificărilor la Camera Înregistrării de Stat ce conduc la modificarea datelor din licență/copia autorizată de pe licență, în termen de 10 zile, se adresează la Banca Națională a Moldovei cu o cerere pentru reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe licență, anexînd la aceasta: copia autorizată de bancă a certificatului de înregistrare; copia autorizată de bancă a deciziei privind modificările respective; documentul care confirmă achitarea taxei respective, conform [Legii instituțiilor financiare](#).

În cazul reperfectării licenței, dacă banca are deschise filiale/reprezentanțe, în cererea prezentată, se solicită eliberarea pentru fiecare filială/reprezentanță a băncii a copiei autorizate de pe licența

reperfectată, anexînd lista filialelor/reprezentanțelor băncii cu indicarea denumirii și sediului acestora, precum și documentul care confirmă achitarea taxei respective, conform [Legii instituțiilor financiare](#).

C. În cazul reperfectării copiei autorizate de pe licență, după prezentarea cererii, în condițiile stipulate la litera B, la Banca Națională a Moldovei se prezintă originalul licenței pentru efectuarea fotocopiilor. Banca Națională a Moldovei efectuează fotocopiile în aceeași zi.

D. Licența reperfectată/copiile autorizate de pe licența reperfectată pentru fiecare filială/reprezentanță a băncii se eliberează în termen de 5 zile lucrătoare de la data primirii cererii pentru reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe licență. Copia reperfectată și autorizată de pe licență se eliberează în termen de 5 zile lucrătoare de la data prezentării la Banca Națională a Moldovei a originalului licenței.

E. Prezentarea la Banca Națională a Moldovei și restituirea originalului licenței, precum și primirea de la Banca Națională a Moldovei a originalului licenței reperfectate și a copiilor autorizate de pe licența respectivă sau a copiilor reperfectate și autorizate de pe licență pentru filiala/reprezentanța băncii se efectuează prin intermediul persoanei împuternicite de bancă, contra semnătură.

F. La data eliberării licenței reperfectate/copiei reperfectate și autorizate de pe licență, licența/copia autorizată de pe licență care a fost deținută de bancă își pierde valabilitatea.

VII³. ELIBERAREA DUPLICATULUI LICENȚEI/COPIEI AUTORIZATE DE PE LICENȚA BĂNCII

A. Temeiurile pentru eliberarea duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență sînt pierderea sau deteriorarea acestora.

În cazul pierderii sau deteriorării licenței, Banca Națională a Moldovei eliberează o nouă licență cu inscripția "Duplicat".

B. Pentru obținerea duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență în caz de pierdere sau deteriorare, banca, în termen de 15 zile lucrătoare, se adresează la Banca Națională a Moldovei cu o cerere pentru eliberarea duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență la care se anexează documentul care confirmă achitarea taxei respective, conform [Legii instituțiilor financiare](#).

În cazul eliberării duplicatului licenței, dacă banca are deschise filiale/reprezentanțe, în cererea menționată, se solicită eliberarea copiilor autorizate de pe duplicatul licenței și pentru fiecare filială/reprezentanță a băncii anexînd la cerere lista filialelor/reprezentanțelor băncii cu indicarea denumirii și sediului acestora, precum și documentul care confirmă achitarea taxei respective, conform [Legii instituțiilor financiare](#).

C. În cazul eliberării duplicatului copiei autorizate de pe licență, după prezentarea la Banca Națională a Moldovei a documentului care confirmă achitarea taxei respective, la Banca Națională a Moldovei se prezintă originalul licenței pentru efectuarea fotocopiilor. Banca Națională a Moldovei efectuează fotocopiile în aceeași zi.

D. Duplicatul licenței se eliberează în termen de 3 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de eliberare a duplicatului licenței, iar copia autorizată de pe duplicatul licenței pentru fiecare filială/reprezentanță a băncii se eliberează în termen de 5 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de eliberare a copiei autorizate de pe duplicatul licenței. Duplicatul copiei autorizate de pe licență pentru filială/reprezentanță a băncii se eliberează în termen de 3 zile lucrătoare de la data prezentării la Banca Națională a Moldovei a originalului licenței.

E. Prezentarea la Banca Națională a Moldovei și restituirea originalului licenței, precum și primirea de la Banca Națională a Moldovei a duplicatului licenței și a copiilor autorizate de pe acesta sau a duplicatului copiei autorizate de pe licență se efectuează prin intermediul persoanei împuternicite de bancă, contra semnătură.

F. La data eliberării duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență, licența/copia autorizată de pe licență care este pierdută sau deteriorată își pierde valabilitatea.”.

9. La capitolul VIII, litera A, prima propoziție și în Anexa nr.4, p.13 cuvîntul “autorizate” se substituie prin cuvîntul “licențiate”.

10. La capitolul XI:

- a) textul “de categoria A.” se exclude;
- b) textul “Anexa nr.2: Exigențe la cererea pentru primirea autorizației privind desfășurarea activităților financiare de categoriile B și C” se exclude.

11. La anexa nr.1:

- a) din denumirea anexei, textul “de categoria A” se exclude;
- b) la capitolul III punctul 5 litera A alineatul (6) și litera B alineatul (7), cuvintele “mijloacele bănești proprii” se substituie prin cuvintele “mijloace bănești”.

12. Anexa nr.2 se exclude.

13. La anexa nr.3 capitolul III:

- a) din primul alineat, textul “de categoria A” și ultima propoziție se exclud;
- b) la punctul 4, cuvintele “mijloacele bănești proprii” se substituie prin cuvintele “mijloace bănești”;
- c) la punctele 6 și 7, cuvintele “Băncii Centrale” se substituie prin cuvintele “organului de supraveghere”.

14. La anexa nr.5, punctul 1:

a) din capitolul I, cuvintele “tipul societății pe acțiuni” se exclud;

b) la capitolul III:

subpunctele 1) și 6) se exclud;

din subpunctul 2), ultima propoziție se exclude;

la subpunctul 3) înaintea cuvântului “numărul” se introduc cuvintele “clasele și”;

din subpunctul 8), textul “(pentru societățile închise)” se exclude;

din subpunctul 9), cuvintele “autorizate spre plasare” se exclud;

c) capitolul XI în final se completează cu textul “, secretului bancar.”.

[Pct.II abrogat prin [Hot.BNM nr.180 din 05.09.2013](#), în vigoare 13.09.2013]

III. Se modifică și se completează Regulamentul cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc (aprobat prin [Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.269 din 17.10.2001](#), Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2001, nr.130, art.310), cu modificările și completările ulterioare, după cum urmează:

1. La punctul 2, cuvintele “cuantumul capitalului minim necesar” se substituie prin cuvintele “suma minimă pe care o bancă o menține în calitate de capital reglementat”, iar cuvântul “autorizate” se substituie prin cuvântul “licențiate”.

2. La punctul 3, cuvântul “autorizația” se substituie prin cuvântul “licența”.

3. La punctul 5.3, litera c) se completează cu cuvintele “din [Legea instituțiilor financiare](#)”.

4. Din punctul 6, cuvintele “necesar” și “stabilită de Banca Națională” se exclud.

5. Punctul 9 se completează cu textul “Începînd cu 20 iunie 2008 cuantumul capitalului minim se stabilește pentru capitalul de gradul I în mărime de 100 mil.lei”.

6. Punctul 10 va avea următorul cuprins:

“10. Banca deține și menține capitalul de gradul I în mărime nu mai mică decît cuantumul capitalului minim stabilit în prezentul capitol.”.

7. Din punctul 12, cuvântul “necesar” se exclude.

IV. Se modifică Regulamentul cu privire la contopirea sau absorbția băncilor din Republica Moldova (aprobat prin [Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.143 din 02.06.2000](#), Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2000, nr.65-67, art.230), cu modificările și completările ulterioare, după cum urmează:

1. La punctul 9, cuvintele “autorizația de desfășurare a activităților financiare reieșind din cuantumul minim al capitalului stabilit în Regulamentul cu privire la autorizarea băncilor” se substituie prin cuvintele “licența de desfășurare a activităților financiare”.

2. La punctul 10 prima propoziție, cuvântul “autorizației” se substituie prin cuvântul “licenței”, iar ultima propoziție se exclude.

3. La punctul 16, cuvântul “autorizația” se substituie prin cuvântul “licența”, iar sintagma “Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova” se substituie prin textul “Camera Licențierii și auditorul care deține certificatul de calificare al auditorului instituției financiare”.

4. La punctul 20, cuvântul “autorizațiilor” se substituie prin cuvântul “licențelor”.

5. La punctul 22 literele a) și b), cuvintele “autorizația” și “autorizație” se substituie prin cuvântul “licența”.

6. La punctul 27, cuvântul “autorizație” se substituie prin cuvântul “licență”.

7. La anexa nr.1 punctul 5, anexa nr.2 punctul 9, cuvântul “autorizarea” se substituie prin cuvântul “licențierea”.

8. La anexa nr.3, cuvintele “Categorია autorizației” se substituie prin cuvintele “Numărul și seria licenței”.

9. La anexa nr.4 punctul 5 ultima propoziție, cuvântul “autorizarea” se substituie prin cuvântul “licențierea”, iar cifra “15” se substituie prin cifra “12”.

[Pct.V abrogat prin [Hot. BNM nr.137 din 23.06.2011](#), în vigoare 08.07.2011]

VI. Se modifică și se completează Regulamentul cu privire la dirijarea riscului ratei dobânzii (aprobat prin [Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.249 din 22.09.1999](#), Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1999, nr.109-111, art.192), cu modificările și completările ulterioare, după cum urmează:

a) la capitolul II, punctul 2 cuvintele “băncilor autorizate” se substituie prin cuvintele “băncilor licențiate”;

b) la capitolul IV, punctul 10, cuvintele “categoria autorizațiilor” se exclud.

[Pct.VII abrogat prin [Hotărîrea BNM nr.134 din 01.07.2010](#), în vigoare din 03.06.2011]

[Pct.VIII abrogat prin [Hot.BNM nr.231 din 27.10.2011](#), în vigoare 01.01.2012]

[Pct.IX abrogat prin [Hot.BNM nr.262 din 17.11.2011](#), în vigoare 14.12.2011]

X. Se modifică Regulamentul cu privire la poziția valutară deschisă a băncii (aprobat prin [Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.126 din 28.11.1997](#), Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1999, nr.112-114, art.198), cu modificările și completările ulterioare, după cum urmează:

1. În textul regulamentului, cu excepția p.9.3.1., și anexei nr.2 cuvântul “autorizată”, la cazul și numărul respectiv, se substituie prin cuvântul “licențiată”, la cazul și numărul respectiv.

2. La punctul 7.7, cuvântul “autorizației” se substituie prin cuvântul “licenței”.

XI. În textul [Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.207 din 15.08.2007](#) cu privire la unele particularități ale activității instituțiilor financiare aferente procesului de legalizare a capitalului și transferării/scoaterii din Republica Moldova de către persoanele fizice a mijloacelor bănești legalizate (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.131-135, art.522), cu modificările și completările ulterioare, cu excepția p.1 din Cap.I cuvântul “autorizată”, la cazul și numărul respectiv, se substituie prin cuvântul “licențiată”, la cazul și numărul respectiv.

XII. La punctul 1 din [Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.15 din 26.03.1997](#) privind autorizarea băncilor în domeniul acceptării depozitelor de la Trezoreria Statului și de la alte organe ale statului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1997, nr.29, art.50), cu modificările și completările ulterioare, cuvântul “autorizației” se substituie prin cuvântul “licenței”.

[Pct.XIII abrogat prin [Hot.BNM nr.52 din 20.03.2014](#), în vigoare 09.10.2014]

XIV. Pentru fiecare filială/reprezentanță a băncii, deschisă la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, Banca Națională a Moldovei eliberează copii autorizate de pe licența băncii după cum urmează:

1. Banca se adresează la Banca Națională a Moldovei cu o cerere pentru obținerea copiei autorizate de pe licența băncii anexînd la aceasta: lista filialelor/reprezentanțelor cu indicarea denumirii și sediului acestora precum și a documentului care confirmă achitarea taxei conform [Legii instituțiilor financiare](#);

2. După prezentarea la Banca Națională a Moldovei a cererii conform p.1, banca prezintă originalul licenței pentru efectuarea fotocopiilor. Banca Națională a Moldovei efectuează fotocopiile în aceeași zi. Prezentarea și restituirea originalului licenței se efectuează prin intermediul persoanei împuternicite de către bancă, contra semnătură.

3. În termen de 10 zile lucrătoare de la data prezentării la Banca Națională a Moldovei a originalului licenței Banca Națională a Moldovei perfectează copia autorizată de pe licență, ținînd cont de prevederile literei F din Cap.VII¹ din Regulamentul cu privire la licențierea băncilor nr.23/09-01, care se eliberează, contra semnătură, persoanei împuternicite de către bancă.

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

Victor CIBOTARU

Chișinău, 11 septembrie 2008.

Nr.171.