



HOTĂRÎRE
privind aprobarea Regulamentului cu privire la suficiența
capitalului ponderat la risc (redacție nouă)

nr. 269 din 17.10.2001

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.130/310 din 26.10.2001

* * *

Abrogat: 30.07.2018

[Hotărîrea BNM nr.109 din 24.05.2018](#)

Întru executarea art.11 și 44 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei și art. 1, 5, 14, 25, 28 și 53 din Legea instituțiilor financiare, precum și în scopul protejării deponenților, neadmiterii riscului excesiv în sistemul financiar, promovarea unui sector puternic și competitiv,

S-A HOTĂRÎT:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc (redacție nouă).
2. Controlul asupra executării prezentei hotărîri îl exercită Departamentul reglementare și supraveghere bancară (dl Radu Musteața).
3. Prezenta hotărîre se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PREȘEDINTELE

CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

Leonid TALMACI

Chișinău, 17 octombrie 2001.

Nr.269.

REGULAMENT
cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc

I. BAZA

1. Presentul Regulament este elaborat în conformitate cu împuternicirile Băncii Naționale a Moldovei prevăzute la articolele 3, 11 și 44 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei și articolele 14, 25 și 28 din Legea instituțiilor financiare.

[Cap.I completat prin [Hot.BNM nr.57 din 26.03.2010](#), în vigoare 07.05.2010]

II. APLICAREA

2. Presentul Regulament stabilește cerințele față de componentele capitalului normativ total, exigența față de suma minimă pe care o bancă o menține în calitate de capital reglementat, suficiența capitalului ponderat la risc politicile privind managementul capitalului și se aplică asupra tuturor băncilor comerciale licențiate de către Banca Națională a Moldovei.

[Pct.2 completat prin [Hot.BNM nr.57 din 26.03.2010](#), în vigoare 07.05.2010]

[Pct.2 modificat prin [Hot.BNM nr.171 din 11.09.2008](#), în vigoare 03.10.2008]

III. DEFINIȚII

3. Capitalul normativ total include:

Suma totală a următoarelor:

Capitalul de gradul întâi

Capitalul de gradul doi

Minus:

Cotele de participare în capitalul altor bănci, care dețin licența Băncii Naționale a Moldovei.

În calculul capitalului normativ total se includ acțiunile băncii aflate în circulație.

[Pct.3 modificat prin [Hot.BNM nr.171 din 11.09.2008](#), în vigoare 03.10.2008]

4. Capitalul de gradul întâi este componenta de bază a capitalului normativ total, care include:

4.1. Suma totală a următoarelor:

a) Acțiuni ordinare/capital de dotare (se aplică pentru filialele băncilor străine);

b) Acțiuni preferențiale cu dividende nefixate și acțiuni preferențiale cu dividende fixate necumulative emise cu termen nelimitat;

c) Surplus de capital (mijloace bănești obținute de la comercializarea acțiunilor peste valoarea nominală (fixată), incluse în punctele a) și b);

d) Profitul nedistribuit și rezervele obținute sau majorate ca rezultat al distribuirii profitului;

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

f) Minus suma totală a imobilizărilor necorporale nete.

[Pct.4.1 modificat prin [Hot.BNM nr.141 din 24.05.2017](#), în vigoare 16.06.2017]

[Pct.4.1 modificat prin [Hot.BNM nr.242 din 03.11.2011](#), în vigoare 23.12.2011]

[Pct.4.1 modificat prin [Hot.BNM nr.57 din 26.03.2010](#), în vigoare 07.05.2010]

5. Capitalul de gradul doi este componenta suplimentară a capitalului normativ total și include:

5.1. Acțiuni preferențiale cumulative și parțial cumulative cu scadență nefixată.

5.2. Surplusul de capital atribuit acțiunilor preferențiale cumulative și parțial cumulative inclusiv acțiunilor preferențiale convertibile în acțiuni ordinare sau în alte clase de acțiuni preferențiale.

5.3. Datoriile subordonate cu scadență nefixată, cu condiția că corespund următoarelor cerințe:

a) sînt neasigurate și complet achitate;

b) nu sînt recuperabile la cererea deținătorului;

c) rambursarea datoriei este solicitată de către deținător peste un termen nu mai mic de 5 ani de la data apariției acesteia și cu condiția obținerii permisiunii prealabile de la Banca Națională, eliberată în condițiile art.7(2) din [Legea instituțiilor financiare](#);

d) pot fi disponibile pentru a acoperi pierderile fără ca banca să fie nevoită să înceteze activitatea;

e) în cazul lichidării datoria se achită după onorarea cerințelor tuturor creditorilor băncii, dar înaintea satisfacerii cerințelor acționarilor;

f) contractul să nu stipuleze clauze care ar putea anula caracteristicile datoriilor subordonate.

[Pct.5.3 completat prin [Hot.BNM nr.171 din 11.09.2008](#), în vigoare 03.10.2008]

5.4. Datorii subordonate cu scadență și acțiunile preferențiale, răscumpărarea și/sau convertirea cărora este prevăzută prin decizia de emiteră a lor, recuperabile cu termen limitat cu condiția că îndeplinesc următoarele condiții:

a) sînt neasigurate și complet achitabile;

b) au un termen minimal fix pînă la scadență nu mai mic de cinci ani;

c) nu sînt recuperabile pînă la scadență la cererea deținătorului;

d) în cazul lichidării datoria se achită după onorarea cerințelor tuturor creditorilor băncii, dar înaintea satisfacerii cerințelor acționarilor;

e) contractul să nu stipuleze clauze care ar putea anula caracteristicile datoriilor subordonate;

f) în ultimii cinci ani pînă la scadență se va aplica în fiecare an o amortizare de 20 % pentru a reflecta descreșterea valorii acestor instrumente;

g) suma totală a datoriei subordonate și a acțiunilor răscumpărarea și/sau convertirea cărora este prevăzută prin decizia de emiteră a lor, cu termen limitat incluse în capitalul de gradul II trebuie limitată la 50 % din suma capitalului de gradul I;

Minus:

5.5. Rezervele din reevaluarea valorilor mobiliare, deținute de bancă, libere de interdicții, ale căror emitenți au ratingul nu mai mic de categoria A-/A3 atribuit de către cel puțin una din agențiile Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA. Pentru emitenții-companii este obligatorie condiția că sunt concomitent și rezidenți ai țărilor cu ratingurile menționate. În cazul în care ratingul atribuit diferă de la o agenție la alta, se ia în considerație ratingul agenției care a atribuit ratingul cel mai mic.

În capitalul de gradul II se include rezultatul favorabil sau nefavorabil din reevaluarea valorilor mobiliare ale emitenților respectivi, valoarea fiind calculată reieșind din prețul de piață al valorilor mobiliare determinat în ultima zi a lunii de gestiune.

Minus:

[Pct.5.5 în redacția [Hot.BNM nr.160 din 20.08.2014](#), în vigoare 29.08.2014]

5.6. Mărimea sumei punctelor 5.1, 5.2, 5.3, 5.4 și 5.5 care depășește mărimea capitalului de gradul I.

[Pct.5.6 introdus prin [Hot.BNM nr.160 din 20.08.2014](#), în vigoare 29.08.2014]

6. Capitalul minim necesar - suma minimă a capitalului de gradul I pe care banca trebuie să o dețină și să o mențină, pentru a efectua activități financiare, desfășurate în conformitate cu art.26 din Legea instituțiilor financiare.

[Pct.6 completat prin [Hot.BNM nr.57 din 26.03.2010](#), în vigoare 07.05.2010]

[Pct.6 modificat prin [Hot.BNM nr.171 din 11.09.2008](#), în vigoare 03.10.2008]

6¹. Capitalul social – suma valorii nominale (fixate) a acțiunilor plasate.

[Pct.6¹ introdus prin [Hot.BNM nr.57 din 26.03.2010](#), în vigoare 07.05.2010]

7. Activele ponderate la risc sînt activele băncii și unele conturi condiționale (ce reprezintă un risc pentru bancă) care se clasifică în categorii cu anumite ponderi ale riscului. Ponderea riscului atribuită unui anumit activ sau unui cont condițional determină procentul activului dat care se sumează cu toate celelalte active ponderate la risc pentru a determina suma totală a activelor ponderate la risc ale băncii.

Asupra conturilor extrabilanțiere (care reprezintă un risc pentru bancă), anterior aplicării ponderii riscului se aplică factorul de transformare creditară și apoi fiecare categorie transformată este atribuită unei categorii de ponderare la risc în conformitate cu tipul activelor sau cu tipul partenerului cu care se efectuează tranzacția.

8. Coeficientul suficienței capitalului - servește la evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc, unde capitalul normativ total reprezintă numărătorul, iar activele ponderate la risc reprezintă numitorul:

Capitalul normativ

----- x 100 = suficient a capitalului

Total active ponderate la risc

IV. EXIGENȚE

9. Începînd cu 30 septembrie 2002 cuantumul capitalului minim necesar se stabilește pentru capitalul de gradul I în mărime de 32 mil.lei.

Începînd cu 30 iunie 2004 cuantumul capitalului minim necesar pentru capitalul de gradul I se stabilește în mărime de 40 mil.lei.

Începînd cu 30 iunie 2005 cuantumul capitalului minim necesar pentru capitalul de gradul I se

stabilește în mărime de 45 mil.lei.

Începând cu 31 decembrie 2005 cuantumul capitalului minim necesar pentru capitalul de gradul I se stabilește în mărime de 50 mil.lei.

Începând cu 20 iunie 2008 cuantumul capitalului minim se stabilește pentru capitalul de gradul I în mărime de 100 mil.lei

Începând cu 31 decembrie 2010 cuantumul capitalului social se stabilește în mărime de 100 mil.lei.

Începând cu 31 decembrie 2011 cuantumul capitalului minim necesar se stabilește în mărime de 150 mil.lei.

Începând cu 31 decembrie 2012 cuantumul capitalului minim necesar se stabilește în mărime de 200 mil.lei.

[Pct.9 completat prin [Hot.BNM nr.57 din 26.03.2010](#), în vigoare 07.05.2010]

[Pct.9 completat prin [Hot.BNM nr.171 din 11.09.2008](#), în vigoare 03.10.2008]

[Pct.9 completat prin [Hot.BNM nr.275 din 13.11.03](#), în vigoare 21.11.03]

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

[Pct.10 completat prin [Hot.BNM nr.57 din 26.03.2010](#), în vigoare 07.05.2010]

[Pct.10 în redacția [Hot.BNM nr.171 din 11.09.2008](#), în vigoare 03.10.2008]

11. Coeficientul minim al suficienței capitalului:

Băncile trebuie să dețină și să mențină coeficientul suficienței capitalului ponderat la risc în mărime de cel puțin douăsprezece procente (12.0%).

Începând 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%).

[Pct.11 modificat prin [Hot.BNM nr.301 din 20.12.2012](#), în vigoare 27.12.2012]

[Pct.11 completat prin [Hot.BNM nr.242 din 03.11.2011](#), în vigoare 23.12.2011]

IV¹. POLITICI PRIVIND MANAGEMENTUL CAPITALULUI

11¹. Băncile trebuie să dispună de politici și proceduri interne de management ale capitalului, care să prevadă, inclusiv monitorizarea și evaluarea acestuia în vederea menținerii permanente a unui nivel adecvat al capitalului corespunzător profilului de risc și specificului activității (mărimea, complexitatea și strategia de afaceri a băncii).

11². Politica de management a capitalului va cuprinde cel puțin următoarele componente:

a) procesul de planificare a capitalului, ținând cont de previziunile cu privire la nivelul riscurilor asumate de bancă, sursele ce pot fi utilizate pentru majorarea capitalului, politica aferentă dividendelor etc.;

b) modalitățile de conformare a băncii pe viitor cerințelor de capital în vederea atenuării riscurilor aferente activității bancare;

c) testele de stres în scopul identificării punctelor slabe sau a vulnerabilităților potențiale privind pozițiile capitalului băncii în condiții imprevizibile care vor include riscurile de credit, valutar, ratei dobânzii etc. și planuri de gestionare a capitalului, luând în considerație diferite scenarii de stres asupra capitalului pentru situațiile neprevăzute;

d) procesul de raportare internă care să asigure conducerea băncii cu informații adecvate de măsurare, estimare și raportare a mărimii, compoziției și calității capitalului.

[Cap.IV¹ introdus prin [Hot.BNM nr.57 din 26.03.2010](#), în vigoare 07.05.2010]

V. RESTRICȚII CU PRIVIRE LA DISTRIBUIREA DE CAPITAL

12. Banca nu poate distribui capital, dacă Banca Națională consideră că aceasta va conduce la nerespectarea de către bancă a cerințelor prevăzute la art.7 alin.(2) lit.a) și c) din Legea instituțiilor financiare. La examinarea solicitării băncii, Banca Națională a Moldovei poate ține cont cel puțin de următoarele:

- a) evoluția indicatorilor de performanță financiară a băncii aferenți veniturilor și profitabilității capitalului, activelor pe parcursul ultimilor trei ani;
- b) evoluția indicatorilor prudențiali ai băncii pe parcursul ultimilor trei ani;
- c) capacitatea băncii de a respecta indicatorii menționați la lit.b);
- d) impactul evenimentelor, inclusiv ulterioare, de ordin economic și social asupra indicatorilor prudențiali ai băncii, determinat inclusiv prin evaluarea rezultatelor testărilor la stres efectuate de bancă și/sau de Banca Națională;

e) măsurile de remediere, de redresare și de rezoluție aplicate de Banca Națională față de bancă.

La distribuirea capitalului banca trebuie să țină cont de opinia societății de audit independente asupra situațiilor financiare anuale.

[Pct.12 în redacția [Hot.BNM nr.141 din 24.05.2017](#), în vigoare 16.06.2017]

[Pct.12 completat prin [Hot.BNM nr.57 din 10.03.2015](#), în vigoare 27.03.2015]

[Pct.12 în redacția [Hot.BNM nr.242 din 03.11.2011](#), în vigoare 23.12.2011]

[Pct.12 completat prin [Hot.BNM nr.57 din 26.03.2010](#), în vigoare 07.05.2010]

[Pct.12 modificat prin [Hot.BNM nr.171 din 11.09.2008](#), în vigoare 03.10.2008]

12¹. Banca va solicita permisiunea Băncii Naționale pentru distribuirea capitalului conform noțiunii de “distribuie a capitalului” expusă la art.3 din [Legea instituțiilor financiare](#) cu 20 de zile înainte de desfășurarea ședinței Consiliului băncii la care va fi examinată distribuirea capitalului (plata dividendelor, achiziționarea de către bancă a acțiunilor, ajutorul material în mărime ce depășește 5 la sută din capitalul minim necesar etc.) sau propunerea ce urmează a fi înaintată către adunarea generală de distribuie a capitalului. Documentele necesare pentru solicitarea permisiunii Băncii Naționale a Moldovei vor fi prezentate conform anexei nr.1.

În decurs de 10 zile din ziua primirii pachetului de documente conform anexei nr.1, Banca Națională a Moldovei eliberează permisiunea sau comunică în scris refuzul de eliberare a permisiunii pentru distribuirea capitalului.

În cazul în care Banca Națională a Moldovei consideră necesară o investigație suplimentară în vederea examinării solicitării băncii, termenul stabilit în al doilea alineat din prezentul punct poate fi prelungit, cu cel mult 10 zile, cu informarea ulterioară a băncii.

Banca va asigura includerea permisiunii/refuzului Băncii Naționale Moldovei pentru distribuirea capitalului în materialele pentru ordinea de zi a ședinței Consiliului băncii și/sau a Adunării generale a acționarilor la care va fi examinată chestiunea distribuirii capitalului.

Adoptarea deciziei de distribuie a capitalului de către Consiliul băncii sau de către Adunarea generală a acționarilor cu nerespectarea condițiilor prescrise în permisiunea Băncii Naționale a Moldovei sau în absența acestei permisiuni atrage sancțiunile prevăzute de art.38 și/sau art.15⁶ din [Legea instituțiilor financiare](#).

[Pct.12¹ modificat prin [Hot.BNM nr.57 din 10.03.2015](#), în vigoare 27.03.2015]

[Pct.12¹ modificat prin [Hot.BNM nr.242 din 03.11.2011](#), în vigoare 23.12.2011]

[Pct.12¹ introdus prin [Hot.BNM nr.57 din 26.03.2010](#), în vigoare 07.05.2010]

VI. CERINȚE DE PREZENTARE A RAPOARTELOR

13. Băncile prezintă lunar rapoarte referitor la calculul mărimii capitalului normativ total, activelor ponderate la risc și coeficientului suficienței capitalului ponderat la risc în conformitate cu cerințele actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente raportării.

[Pct.13 modificat prin [Hot.BNM nr.242 din 03.11.2011](#), în vigoare 23.12.2011]

[Pct.13 modificat prin [Hot.BNM nr.57 din 26.03.2010](#), în vigoare 07.05.2010]

VII. DISPOZIȚII FINALE

14. Prezentul Regulament se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare din 30 septembrie 2002.

15. Cu intrarea în vigoare a prezentului Regulament se abrogă Regulamentul cu privire la

suficiența capitalului ponderat la risc (aprobat [la 25.12.97](#), HCA nr.161) (Monitorul Oficial al RM nr.8 din 30 ianuarie 1998) cu modificările și completările ulterioare.

Anexa nr.1

**Documentele necesare
pentru solicitarea permisiunii Băncii Naționale a Moldovei**

1. Cerere de eliberare a permisiunii, înaintată Guvernatorului Băncii Naționale a Moldovei, semnată de către Președintele Consiliului băncii privind distribuirea capitalului.

2. Proiectul deciziei/hotărârii Consiliului băncii /adunării generale a acționarilor privind distribuirea capitalului.

3. Nota informativă la proiectul documentului menționat la p.2 cu indicarea scopului, modalității de distribuire acționarilor băncii a capitalului, sumei preconizate spre distribuire, precum și altă informație, care în opinia băncii este utilă.

4. Opinia preliminară conform proiectului raportului sau raportul societății de audit independente asupra situațiilor financiare.

[Anexa nr.1 modificată prin [Hot.BNM nr.141 din 24.05.2017](#), în vigoare 16.06.2017]

[Anexa nr.1 modificată prin [Hot.BNM nr.57 din 10.03.2015](#), în vigoare 27.03.2015]

[Anexa nr.1 completată prin [Hot.BNM nr.242 din 03.11.2011](#), în vigoare 23.12.2011]

[Anexa nr.1 introdusă prin [Hot.BNM nr.57 din 26.03.2010](#), în vigoare 07.05.2010]