

REGULAMENT

cu privire la licențierea băncilor și sucursalelor băncilor din alte state

[Denumirea modificată prin [Hot.BNM nr.126 din 25.04.2019](#), în vigoare 03.06.2019]

[Denumirea completată prin [Hot.BNM nr.267 din 04.10.2017](#), în vigoare 27.10.2017]

[Denumirea modificată prin [Hot.BNM nr.171 din 11.09.2008](#), în vigoare 03.10.2008]

nr.23/09-01 din 15.08.1996

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.59-60/74 din 12.09.1996

* * *

Abrogat: 17.02.2020

Hotărârea BNM nr.328 din 13.12.2019

Notă: Pe tot textul regulamentului, inclusiv în titlu, cuvintele „filiala băncii străine” se substituie cu cuvintele „sucursala băncii din alt stat” la forma gramaticală respectivă, conform [Hot.BNM nr.126 din 25.04.2019](#), în vigoare 03.06.2019

Notă: Pe tot parcursul Regulamentului sintagma “certificatul de înregistrare” se substituie cu sintagma “decizia de înregistrare” conform [Hot.BNM nr.107 din 30.05.2013](#), în vigoare 05.07.2013

Notă: Pe tot parcursul textului cuvintele: “hîrtii de valoare”, “contractul de constituire” și “declarația de societate” se substituie, respectiv, cu cuvintele “valori mobiliare”, “contractul de societate” și “declarația de constituire” la cazul respectiv, conform [Hot.BNM nr.91 din 12.04.2012](#), în vigoare 25.05.2012

Notă: În textul regulamentului cuvîntul “autorizație” se substituie prin cuvîntul “licență” conform [Hot.BNM nr.171 din 11.09.2008](#), în vigoare 03.10.2008

Notă: În tot textul regulamentului cuvîntul “reclamantul” se substituie cu cuvîntul “solicitantul” conform [Hot.Băncii Naț. nr.247 din 27.09.2001](#)

Notă: Băncile, care funcționează la data de 16.07.99, vor solicita autorizație de un nivel mai înalt, reieșind din cuantumul minim al capitalului normativ total de 32 mil. lei conform pct.2 al [Hot.BNM nr.183 din 16.07.99](#)

Notă: Băncile, care funcționează la data de 04.12.98, vor solicita autorizație de un nivel mai înalt reieșind din cuantumul minim al capitalului normativ total de 16 mil. lei conform pct.2 al [Hot.BNM nr.368 din 04.12.98](#)

Aprobat de Consiliul de Administrație
al Băncii Naționale a Moldovei
[Procesul-verbal nr.37 din 15 august 1996](#)

I. APLICAREA

Banca Națională a Moldovei are dreptul exclusiv de a elibera licențe băncilor și sucursalelor băncilor din alte state.

Banca străină, care dorește să deschidă sucursale pe teritoriul Republicii Moldova, trebuie să obțină licența Băncii Naționale a Moldovei, în modul stabilit de prezentul regulament.

Banca străină care dorește să deschidă filială pe teritoriul Republicii Moldova trebuie să respecte

cerințele și să obțină licența Băncii Naționale a Moldovei în modul stabilit la capitolul VII⁵ din prezentul regulament.

Noțiunea „bancă” va include și sucursalele băncilor.

[Cap.I în redacția [Hot.BNM nr.267 din 04.10.2017](#), în vigoare 27.10.2017]

II. LICENȚELE PENTRU DESFĂȘURAREA ACTIVITĂȚILOR FINANCIARE

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.

Conform art.26 alin.(1) lit.n) din [Legea instituțiilor financiare](#) banca poate desfășura activități sau servicii, în măsura în care acestea se circumscriu domeniului financiar și pentru care dispune de permisiunea Băncii Naționale a Moldovei emisă în condițiile capitolului VII⁴ din prezentul regulament.

[Cap.II completat prin [Hot.BNM nr.107 din 30.05.2013](#), în vigoare 05.07.2013]

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

[Cap.II modificat prin [Hot.BNM nr.5 din 10.01.2002](#)]

[Cap.II completat prin [Hot.BNM nr.359 din 30.11.2000](#)]

III. CERINȚE FAȚĂ DE MĂRIMEA CAPITALULUI MINIM NECESAR

Cuantumul capitalului minim se stabilește pentru capitalul de gradul I în mărime de 200 mil.lei.

Metoda de calculare a capitalului de gradul I se conține în anexa nr.4 la prezentul Regulament.

Plata pentru acțiuni se efectuează numai din mijloace bănești. Cotele patrimoniale și alte cote nebănești nu pot fi utilizate pentru cumpărarea acțiunilor băncii.

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

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

[Cap.III modificat prin [Hot.BNM nr.276 din 13.11.03](#), în vigoare 21.11.03]

[Cap.III modificat prin [Hot.BNM nr.110 din 16.05.2002](#)]

[Cap.III modificat prin [Hot.BNM nr.183 din 16.07.99](#)]

[Cap.III modificat prin [Hot.BNM nr.368 din 04.12.98](#)]

[Cap.III modificat prin [Hot.BNM nr.51 din 15.11.96](#)]

IV. ORGANIZAREA BĂNCILOR

Băncile se constituie sub formă de societăți pe acțiuni conform legislației despre societățile pe acțiuni.

Conform art.24¹ alin.(4) din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#), prin derogare de la art.19 alin.(2) din [Legea nr.81-XV din 18 martie 2004](#) cu privire la investițiile în activitatea de întreprinzător și art.21 alin.(5) din [Legea nr.845-XII din 3 ianuarie 1992](#) cu privire la antreprenoriat și întreprinderi, sucursalele băncilor din alte state nu sînt persoane juridice. Sucursalele băncilor din alte state se înregistrează conform procedurii stabilite în art.12 din [Legea nr.220-XVI din 19 octombrie 2007](#) privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali.

[Cap.IV completat prin [Hot.BNM nr.267 din 04.10.2017](#), în vigoare 27.10.2017]

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

[Cap.IV în redacția [Hot.BNM nr.13 din 12.01.06](#), în vigoare 03.02.06]

[Cap.IV modificat prin [Hot.BNM nr.5 din 10.01.2002](#)]

V. ADMINISTRATORII

Consiliul băncii trebuie să corespundă prevederilor stipulate la articolele 18 și 19 ale Legii instituțiilor financiare.

Toți administratorii trebuie să corespundă cerințelor înaintate de Banca Națională prin reglementările aferente exigențelor față de administratorii băncii.

[Cap.V modificat prin [Hot.BNM nr.107 din 30.05.2013](#), în vigoare 05.07.2013]

[Cap.V modificat prin [Hot.BNM nr.91 din 12.04.2012](#), în vigoare 25.05.2012]

VI. CEREREA PENTRU PRIMIREA LICENȚEI

A. Cererea scrisă pentru primirea licenței privind desfășurarea activităților financiare, întocmită în conformitate cu prevederile stipulate în anexele la prezentului regulament, se înaintează de către fondatorii băncii Guvernatorului Băncii Naționale a Moldovei. La cerere trebuie să fie anexat pachetul de documente enumerate în anexe.

B. Îndată ce pachetul de documente va fi prezentat conform prevederilor anexei corespunzătoare la prezentului regulament, solicitantul va fi informat despre aceasta în scris. Concomitent cererea va fi înregistrată și primită de către Banca Națională a Moldovei spre examinare.

C. Banca Națională este în drept să ceară prezentarea informației suplimentare, în cazul în care informația prezentată conform literei A din prezentul capitol este insuficientă pentru luarea deciziei la cererea pentru eliberarea licenței.

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

[Cap.VI modificat prin [Hot.BNM nr.204 din 30.06.05](#), în vigoare 22.07.05]

VII. DECIZIA PRIVIND ELIBERAREA LICENȚEI

A. În termen de trei luni de la data înregistrării cererii, Banca Națională aprobă preliminar cererea sau o respinge, informînd în scris solicitantul despre decizia sa.

B. Refuzul de a elibera licență

Decizia privind refuzul de a elibera licență trebuie să conțină motivarea cauzelor în baza cărora se respinge cererea în conformitate cu art.7 al Legii instituțiilor financiare. Drept motive de respingere a cererii pot fi de asemenea și prezentarea Băncii Naționale a Moldovei informației insuficiente pentru luarea deciziei privind eliberarea licenței și/sau prezentarea informației neautentice în cererea pentru primirea licenței.

Banca Națională nu eliberează licență în cazul cînd capitalul băncii ce se constituie nu corespunde cuantumului capitalului minim plus cheltuielile necesare pentru constituirea băncii. Cheltuielile legate de constituirea băncii se efectuează în limita prevăzută în business-planul elaborat în conformitate cu punctul 12 din anexa nr.1 la prezentul regulament.

C. Aprobarea preliminară a cererii

1. Banca Națională aprobă preliminar cererea privind eliberarea licenței, dacă va constata că au fost îndeplinite prevederile art.7 alin.(2) al Legii instituțiilor financiare, referitor la bănci și prevederile art.7 alin.(6) al Legii instituțiilor financiare referitor la sucursalele băncii străine.

2. În aprobarea preliminară pentru eliberarea licenței Banca Națională stabilește cerințele, prevăzute la art.7 alin.(3) al Legii instituțiilor financiare, pe care solicitantul trebuie să le îndeplinească pentru primirea licenței.

3. Solicitantul e obligat în decursul unui an să îndeplinească cerințele Băncii Naționale a Moldovei, indicate la punctul C.2 al capitolului VII. În caz contrar aprobarea preliminară a cererii pentru eliberarea licenței se anulează.

D. Eliberarea licenței

1. Solicitantul trebuie să prezinte în scris confirmare privind îndeplinirea cerințelor enumerate ale Băncii Naționale, calculul capitalului normativ total întocmit în conformitate cu anexa nr.4 la ultima dată gestionară a lunii și decizia de înregistrare eliberat de Camera Înregistrării de Stat. După ce Banca Națională a Moldovei se va convinge, că cerințele ei sînt îndeplinite, eliberează licența în termen de o lună precum și permisiunea scrisă privind deținerea cotei substanțiale de către acționarii care au solicitat o astfel de cotă.

2. Banca Națională, în termen de cel mult 3 zile lucrătoare de la data adoptării deciziei privind eliberarea licenței, înștiințează solicitantul în scris despre acest fapt și despre necesitatea achitării taxei stabilite în [Legea instituțiilor financiare](#) pentru eliberarea licenței. Licența se semnează în termen de 3 zile lucrătoare de la data primirii documentului care confirmă achitarea taxei pentru eliberarea licenței și se înmînează, contra semnătură, persoanei împuternicite de către bancă.

Banca are dreptul să desfășoare activitățile financiare prevăzute în licență din data semnării acesteia.

Anexa la licență este parte integrantă a acesteia și conține toate condițiile de licențiere, precum și expres activitățile și/sau serviciile preconizate de a fi desfășurate, conform art.26 alin.(1) din [Legea instituțiilor financiare](#).

[Cap.VII completat prin [Hot.BNM nr.107 din 30.05.2013](#), în vigoare 05.07.2013]

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

[Cap.VII modificat prin [Hot.BNM nr.35 din 15.02.2007](#), în vigoare 23.02.2007]

[Cap.VII modificat prin [Hot.BNM nr.110 din 16.05.2002](#)]

[Cap.VII modificat prin [Hot.BNM nr.5 din 10.01.2002](#)]

[Cap.VII modificat prin [Hot.BNM nr.247 din 27.09.2001](#)]

[Cap.VII modificat prin [Hot.BNM nr.32 din 15.02.99](#)]

[Cap.VII modificat prin [Hot.BNM nr.80 din 09.04.98](#)]

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 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.

[Cap.VII¹ modificat prin [Hot.BNM nr.107 din 30.05.2013](#), în vigoare 05.07.2013]

[Cap.VII¹ introdus prin [Hot.BNM nr.171 din 11.09.2008](#), în vigoare 03.10.2008]

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 deciziei privind înregistrarea modificărilor (completărilor) la statutul/regulamentul filialei (sau redacția nouă a acestora); copia autorizată de bancă a deciziei organelor competente privind aprobarea modificărilor 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.

[Cap.VII² modificat prin [Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016](#), în vigoare 26.08.2016]

[Cap.VII² introdus prin [Hot.BNM nr.171 din 11.09.2008](#), în vigoare 03.10.2008]

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.

[Cap. VII³ introdus prin [Hot.BNM nr.171 din 11.09.2008](#), în vigoare 03.10.2008]

VII⁴. ELIBERAREA PERMISIUNII PENTRU DESFĂȘURAREA ACTIVITĂȚII SAU SERVICIULUI, CONFORM ART.26 ALIN.(1) LIT.n) DIN [LEGEA INSTITUȚIILOR FINANCIARE](#)

A. Temei pentru eliberarea permisiunii pentru desfășurarea activității sau serviciului conform art.26 alin.(1) lit.n) din [Legea instituțiilor financiare](#) este extinderea genurilor de activitate desfășurate de bancă care se circumscriu domeniului financiar, altele decât cele prevăzute la art.26 alin.(1) lit.a)–m) din [Legea instituțiilor financiare](#).

B. Se consideră activități sau servicii care se circumscriu domeniului financiar, activități sau servicii desfășurate pe piața reglementată și supravegheată de către Comisia Națională a Pieței Financiare.

C. Banca poate desfășura activități sau servicii conform art.26 alin.(1) lit.n) din [Legea instituțiilor financiare](#) numai după obținerea permisiunii Băncii Naționale, înregistrarea la Camera Înregistrării de Stat a modificărilor și completărilor la Statutul băncii, reperfectarea licenței băncii /copiei autorizate de pe licența băncii.

D. În scopul obținerii permisiunii pentru desfășurarea activității sau serviciului conform art.26 alin.(1) lit.n) din [Legea instituțiilor financiare](#), banca depune la Banca Națională o cerere în care se indică expres activitatea sau serviciul preconizat de a fi desfășurat. Cererea se întocmește în limba de stat și se semnează de către președintele consiliului băncii. La cerere se anexează următoarele documente întocmite în limba de stat:

1. Extrasul din procesul-verbal al adunării generale a acționarilor sau a consiliului la care a fost adoptată hotărârea cu privire la desfășurarea activității sau serviciului conform art.26 alin.(1) lit.n) din [Legea instituțiilor financiare](#), cu specificarea expresă a activității sau serviciului preconizat de a fi desfășurat.

2. Argumentarea economică care fundamentează capacitatea băncii de a desfășura activități sau servicii conform art.26 alin.(1) lit.n) din [Legea instituțiilor financiare](#), care va conține, cel puțin, următoarele informații și date:

a) descrierea clientelei și a segmentului de piață cărora le este adresată noua activitate sau serviciu;

b) descrierea activității sau serviciului oferit și a politicii de preț/tarifare aferente acestuia;

c) volumul activității sau serviciului și cotele de piață aferente, pentru următorii 3 ani de activitate;

d) investiția planificată în legătură cu crearea suportului tehnic și a personalului necesar desfășurării activității sau serviciului;

e) descrierea gradului de adecvare a sistemului informatic la specificul activității sau serviciului ce urmează a fi desfășurat și nivelul de utilizare a unor programe informatice suplimentare;

f) impactul activității sau serviciului asupra conturilor bilanțiere și a contului de profit sau pierdere pentru anul următor;

g) desfășurarea proceselor de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor aferente activității sau serviciului.

3. Specificarea prevederilor normative în vigoare care reglementează activitatea sau serviciul preconizat de a fi desfășurat.

E. Banca Națională are dreptul să solicite prezentarea documentelor și a informațiilor suplimentare, în cazul în care documentele și informațiile prezentate conform lit.D din prezentul capitol sînt insuficiente pentru a lua o decizie privind eliberarea permisiunii.

F. În termen de 30 de zile lucrătoare din data primirii documentelor și a informațiilor complete conform lit.D din prezentul capitol Banca Națională eliberează permisiunea pentru desfășurarea activității sau serviciului, conform art.26 alin.(1) lit.n) din [Legea instituțiilor financiare](#) sau respinge cererea, aducînd în scris la cunoștința băncii decizia sa, cu indicarea motivelor respingerii.

G. În cazul în care Banca Națională consideră că este necesară o investigație suplimentară pentru luarea deciziei de eliberare a permisiunii pentru desfășurarea activității sau serviciului conform art.26 alin.(1) lit.n) din [Legea instituțiilor financiare](#), termenul stabilit la lit.F poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.

H. Drept motiv de respingere a cererii pentru obținerea permisiunii pentru desfășurarea activității sau serviciului conform art.26 alin.(1) lit.n) din [Legea instituțiilor financiare](#) servește:

a) necorespunderea activității sau serviciului preconizat de a fi desfășurat domeniului financiar, conform lit.B din prezentul capitol;

b) neprezentarea documentelor și informațiilor prevăzute la lit.D, E din prezentul capitol și/sau prezentarea documentelor și informațiilor incomplete, contradictorii, neveridice sau insuficiente;

c) cazul în care rezultatele examinării cererii nu permit Băncii Naționale să fie pe deplin convinsă că banca se va conforma condițiilor [Legii instituțiilor financiare](#) sau situația financiară a acesteia va fi satisfăcătoare.

I. Decizia privind aprobarea modificărilor și completărilor la Statutul băncii nu poate fi emisă anterior permisiunii Băncii Naționale, conform lit.F, G din prezentul capitol.

J. Modificările și completările la Statutul băncii vor prevedea expres activitatea sau serviciul preconizat de a fi desfășurat de bancă și vor fi examinate în condițiile anexei nr.5 din prezentul regulament.

K. După înregistrarea la Camera Înregistrării de Stat a modificărilor și completărilor la Statutul băncii, care va prevedea expres activitatea sau serviciul preconizat de a fi desfășurat de bancă conform art.26 alin.(1) lit.n) din [Legea instituțiilor financiare](#), pentru care banca dispune de permisiunea Băncii Naționale, Banca Națională va reperfecta licența băncii /copia autorizată de pe licența băncii în conformitate cu capitolul VII² din prezentul regulament.

L. Banca notifică Banca Națională despre derularea activității și serviciului conform art.26 alin.(1) lit.n) din [Legea instituțiilor financiare](#), în termen de 5 zile de la data începerii desfășurării acesteia. Notificarea va fi însoțită de reglementările interne referitoare la activitatea sau serviciul respectiv.

[Cap.VII⁴ modificat prin [Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016](#), în vigoare 26.08.2016]

[Cap.VII⁴ introdus prin [Hot.BNM nr.107 din 30.05.2013](#), în vigoare 05.07.2013]

VII⁵. LICENȚIEREA SUCURSALEI BĂNCII DIN ALT STAT

A. Sucursala băncii din alt stat poate desfășura în limita licenței activitățile financiare conform art.26 din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#). Sucursala băncii din alt stat nu este în drept să desfășoare activități financiare neprevăzute în licența eliberată de Banca Națională a Moldovei și nu poate excede obiectul de activitate al băncii străine licențiate de autoritatea competentă din țara de origine.

B. Sucursala băncii din alt stat trebuie să dispună de un capital de dotare care nu poate fi mai mic decît cuantumul capitalului inițial stabilit la art.5 alin.(1) din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#).

C. Sucursala băncii din alt stat trebuie să mențină un capital minim necesar conform cap.III din prezentul regulament.

D. Banca Națională a Moldovei poate stabili o mărime redusă a capitalului minim necesar al sucursalei băncii din alt stat, care trebuie menținut în conformitate cu lit.C din prezentul capitol în cazul în care se întrunesc cumulativ următoarele condiții:

1. În țara de origine a băncii străine există un cadru de reglementare prudențial echivalent celui stabilit prin [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#) și prin actele normative emise în aplicarea acesteia;

2. Autoritatea de supraveghere din țara de origine exercită o supraveghere adecvată a băncii străine, inclusiv în ceea ce privește activitatea filialei din Republica Moldova;

3. Există un acord de colaborare bazat pe principiul reciprocității cu autoritatea de supraveghere din țara de origine cu privire la supravegherea sucursalei băncii din alt stat, care prevede că un tratament similar este aplicabil și filialelor băncilor din Republica Moldova înființate pe teritoriul acestei țări.

E. Persoanele desemnate să asigure conducerea sucursalei băncii din alt stat trebuie să corespundă prevederilor stipulate la art.24⁵ din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#), precum și cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei prin reglementările aferente exigențelor față de administratori.

F. Cererea scrisă pentru obținerea licenței de către sucursala băncii din alt stat privind desfășurarea activităților financiare, întocmită în conformitate cu prevederile stipulate în anexa nr.6 din prezentul regulament, se înaintează de către banca străină guvernatorului Băncii Naționale a Moldovei. La cerere se anexează documentele și informațiile enumerate în anexa menționată.

G. Dacă documentele și informațiile vor fi prezentate conform prevederilor anexei nr.6 din prezentul regulament, cererea va fi înregistrată de Banca Națională a Moldovei pentru examinare, fapt despre care banca străină va fi informată în scris.

H. Banca Națională a Moldovei are dreptul să solicite documente și informații suplimentare, în cazul în care documentele și informațiile prezentate conform lit.G din acest capitol sînt insuficiente pentru a lua o decizie privind eliberarea licenței.

I. În termen de trei luni din data primirii documentelor și a informațiilor complete conform lit.G din prezentul capitol, Banca Națională a Moldovei aprobă preliminar cererea privind eliberarea licenței pentru desfășurarea activităților financiare conform art.26 din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#) sau respinge cererea, aducînd în scris la cunoștința băncii străine decizia sa, cu indicarea motivelor respingerii.

J. Drept motive de respingere a cererii pot fi neconformarea cerințelor de licențiere prevăzute la art.24³ alin.(1) și (4) din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#), prezentarea la Banca Națională a Moldovei a informației insuficiente pentru luarea deciziei privind eliberarea licenței și/sau prezentarea informației neautentice în cererea pentru obținerea licenței. Banca Națională a Moldovei, în termen de cel mult 3 zile lucrătoare de la data adoptării deciziei de respingere a cererii, înștiințează banca străină despre acest fapt.

K. După aprobarea preliminară a cererii, Banca Națională a Moldovei stabilește următoarele cerințe pentru obținerea licenței:

1. depunerea de către banca străină a capitalului de dotare într-un cont provizoriu deschis la Banca Națională a Moldovei, care nu trebuie să fie mai mic decît capitalul prevăzut la lit.C;

2. angajarea de specialiști;

3. prezentarea copiei deciziei de înregistrare legalizată conform cerințelor din [Legea cu privire la notariat nr.1453-XV din 08 noiembrie 2002](#) și extrasului din Registrul de stat emis de către organul competent din Republica Moldova de înregistrarea de stat a întreprinderilor și de ținerea evidenței acestora;

4. închirierea sau cumpărarea de utilaj pentru efectuarea operațiunilor bancare și de edificii bancare;

5. proiectul contractului privind prestarea serviciilor de audit extern cu o societate de audit care va desfășura auditul extern la sucursala băncii din alt stat conform art.34 din [Legea instituțiilor financiare](#)

[nr.550-XIII din 21 iulie 1995.](#)

L. Banca străină e obligată în decursul unui an să îndeplinească cerințele Băncii Naționale a Moldovei, indicate la lit.K din prezentul capitol. În caz contrar aprobarea preliminară a cererii pentru eliberarea licenței se anulează. În cazul în care cerințele prevăzute la lit.K din prezentul capitol sînt îndeplinite, Banca Națională a Moldovei eliberează licența solicitată în termen de o lună.

M. Banca Națională a Moldovei, în termen de cel mult 3 zile lucrătoare de la data adoptării deciziei privind eliberarea licenței, înștiințează în scris banca străină despre acest fapt și despre necesitatea achitării taxei stabilite la art.8 alin.(3) din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#) pentru eliberarea licenței. Licența se semnează în termen de 3 zile lucrătoare de la data primirii documentului care confirmă achitarea taxei pentru eliberarea licenței și se înmînează în termen de cel mult 2 zile lucrătoare de la data menționată pe licență, contra semnătură, persoanei împuternicite de către banca străină.

N. Anexa la licență este parte integrantă a acesteia și conține toate condițiile de licențiere și expres activitățile și/sau serviciile preconizate de a fi desfășurate, conform art.26 alin.(1) din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#).

O. Sucursala băncii din alt stat are dreptul să desfășoare activitățile financiare prevăzute în licență din momentul semnării acesteia.

P. Prevederile din cap.VII¹ – VII⁴ din prezentul regulament se aplică sucursalei băncii din alt stat, în modul corespunzător.

Q. Regulamentul sucursalei băncii din alt stat se modifică doar cu aprobarea Băncii Naționale a Moldovei. Pentru obținerea aprobării respective se aplică pct.2 din anexa nr.5 la prezentul regulament, în modul corespunzător.

[Cap.VII⁵ introdus prin [Hot.BNM nr.267 din 04.10.2017](#), în vigoare 27.10.2017]

VII⁶. LICENȚIEREA BĂNCII-PUNTE

A. Banca-punte se constituie sub formă de societate pe acțiuni, poate desfășura activități financiare conform art.26 din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#), în limita licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei și a restricțiilor asupra activității acesteia prevăzute în mod corespunzător, și poate să activeze prin intermediul uneia sau mai multor filiale ale băncii supuse rezoluției, în cazul în care Banca Națională a Moldovei decide astfel la constituirea băncii-punte.

B. Banca-punte dispune de capital social, care poate fi stabilit sub nivelul prevăzut la art.5 din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#), dar care nu poate fi mai mic decît echivalentul a 50 milioane lei.

C. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aprobă, pînă la eliberarea licenței băncii-punte, documentele de constituire, strategia și profilul de risc ale acesteia, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor din cap.III subpct.3 și 12 din Anexa nr.1 și Anexa nr.5 la prezentul regulament.

D. Membrii consiliului de supraveghere și ai organului executiv al băncii-punte, desemnați conform art.122 alin.(1) lit.b) și c) din [Legea nr.232 din 03 octombrie 2016](#) privind redresarea și rezoluția băncilor, sunt evaluați de către Banca Națională a Moldovei cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor pct.11 – 15, 19 – 21, 23 – 33, 35-37, 38 subpct.5) – 10) și 13), 40, 44, 53, 59 și 60 din Regulamentul cu privire la exigențele față de administratori, aprobat prin [Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.203 din 27 iulie 2017](#).

E. Persoanele desemnate în calitate de membru al consiliului de supraveghere și al organului executiv al băncii-punte prezintă Băncii Naționale a Moldovei documentele necesare pentru evaluare în termenul stabilit de către Banca Națională a Moldovei.

F. În exercitarea atribuției de control asupra băncii-punte, Banca Națională a Moldovei evaluează și aprobă membrii comisiei de cenzori ai băncii-punte în termen de 3 luni de la data eliberării licenței, cu aplicarea corespunzătoare a reglementărilor aferente exigențelor față de administratorii băncii.

G. Administratorii băncii supuse rezoluției, alții decît cei menționați la lit.D și F din prezentul capitol, pot exercita funcții similare în cadrul băncii-punte fără a fi confirmați repetat de Banca Națională a

Moldovei și se consideră confirmați din data numirii în funcția respectivă, cu excepția cazului în care Banca Națională a Moldovei decide altfel la constituirea băncii-punte.

H. Prevederile cap.V, VII¹, VII², cap.VIII lit.A – C din prezentul regulament și ale cap.V din Regulamentul cu privire la exigențele față de administratori se aplică *mutatis mutandis* și în privința băncii-punte.

I. Cerințele prevăzute în [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#) și în reglementările emise de Banca Națională a Moldovei, privind obligația încheierii unui contract de audit cu o societate de audit independentă acceptată de Banca Națională a Moldovei, se pun în aplicare de banca-punte în termen de 3 luni de la data eliberării licenței.

[Cap.VII⁶ introdus prin [Hot.BNM nr.267 din 04.10.2017](#), în vigoare 27.10.2017]

VIII. REGISTRUL BĂNCILOR.

A. Banca Națională a Moldovei ține registrul băncilor licențiate și al sucursalelor băncilor din alte state. La eliberarea de către Banca Națională a Moldovei a licenței băncii/sucursalei băncii din alt stat, aceasta se înscrie în registru. În registru se înscriu denumirea, sediul oficiului central al băncii, al filialelor și reprezentanțelor ei și al sucursalei băncii din alt stat. La registru se anexează următoarele documente:

1. Copia autorizată de pe statut sau, după caz, copia autorizată de pe regulamentul sucursalei băncii din alt stat.

2. Lista persoanelor oficiale autorizate să acționeze în numele băncii/sucursalei băncii din alt stat.

3. Documentul care stabilește limitele competențelor persoanelor specificate la pct.2 și speciemenele semnăturilor lor autentificate notarial.

În cazul în care în documentele menționate la pct.1-3 au fost efectuate modificări, copiile autorizate de bancă/sucursala băncii din alt stat de pe acestea se prezintă la Banca Națională a Moldovei în termen de 10 zile lucrătoare.

B. Banca/sucursala băncii din alt stat a cărei licență a fost retrasă se exclude din registru prin înscrisul respectiv.

[Pct.C abrogat prin [Hot.BNM nr.126 din 25.04.2019](#), în vigoare 03.06.2019]

D. Banca sau persoanele care convoacă adunarea generală a acționarilor vor prezenta la Banca Națională, printr-o scrisoare de însoțire, informația cu privire la convocarea adunării generale a acționarilor, care va cuprinde cel puțin următoarele:

1. copia extrasului din procesul-verbal al ședinței organului de conducere care a decis cu privire la convocarea adunării generale sau al ședinței altor persoane care convoacă adunarea generală autorizată de către organul/persoanele menționate după caz, conform prevederilor legislației în vigoare. Copia autorizată a extrasului din procesul-verbal al ședinței menționate va conține datele prevăzute la art.53 alin.(8) lit.a) – g) din [Legea privind societățile pe acțiuni nr.1134-XIII din 02.04.1997](#);

2. copiile documentelor confirmative ce atestă măsurile întreprinse aferente prevederilor art.55 alin.(1) lit.b) sau alin.(2) din [Legea privind societățile pe acțiuni](#) autentificate de către administratorul împuternicit al băncii;

3. copia publicației în care a fost plasat anunțul despre ținerea adunării generale a acționarilor, cu excepția cazului prevăzut la art.59 alin.(7) din [Legea privind societățile pe acțiuni](#).

Informația va fi prezentată: în cazul adunării generale ordinare anuale – cel mai târziu cu 25 de zile înainte de ținerea adunării generale a acționarilor, în cazul adunării generale extraordinare – cel mai târziu cu 12 zile înainte de ținerea ei, iar în cazul adunării generale repetate – cel mai târziu cu 10 zile înainte de ținerea ei.

În cazul în care adunarea generală se desfășoară în condițiile prevăzute la art.59 alin.(7) din [Legea privind societățile pe acțiuni](#), informația se va prezenta în termen de șapte zile după luarea deciziei respective, dar cel mai târziu cu trei zile înainte de ținerea acesteia.

În termen de 15 zile lucrătoare de la data închiderii adunării generale a acționarilor, banca prezintă la Banca Națională a Moldovei cel puțin următoarele:

1) Procesul-verbal al adunării generale a acționarilor (fără anexe) a băncii, conform cerințelor expuse în pct.393 și 394 din Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.322/2018](#);

2) Copia, autorizată de către bancă, a publicației în care a fost plasată decizia aprobată la adunarea generală a acționarilor.

În cazul în care în cadrul adunării generale a acționarilor este adoptată decizia de majorare a capitalului social al băncii prin efectuarea emisiunii suplimentare de acțiuni, concomitent cu procesul-verbal al adunării generale a acționarilor se va prezenta și Hotărârea privind emisiunea suplimentară a valorilor mobiliare aprobată de adunarea generală a acționarilor respectivă. În termen de 5 zile de la ședința organului împuternicit la care s-a aprobat Darea de seamă privind rezultatele emisiunii valorilor mobiliare, banca va prezenta Băncii Naționale Darea de seamă privind rezultatele emisiunii valorilor mobiliare și Lista subscriitorilor la valorile mobiliare plasate în baza hotărârii adunării generale a acționarilor, întocmită conform cerințelor prevăzute de actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

Banca Națională poate solicita prezentarea parțială sau completă a informației conform anexelor la procesul-verbal al adunării generale a acționarilor.

E. Sucursala băncii din alt stat va informa Banca Națională a Moldovei despre convocarea adunării generale a acționarilor băncii străine care în ordinea de zi va include chestiuni aferente activității sucursalei băncii din alt stat înființate în Republica Moldova și va prezenta o copie a ordinii de zi cel târziu cu 5 zile lucrătoare înainte de ținerea ei.

În termen de 20 zile lucrătoare de la închiderea adunării generale a acționarilor băncii din alt stat, sucursala băncii din alt stat prezintă la Banca Națională a Moldovei, conform cerințelor expuse în pct.393 și 394 din Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.322/2018](#), extrasul din procesul-verbal al adunării generale a acționarilor care include chestiuni aferente activității sucursalei băncii din alt stat.

[Cap.VIII modificat prin [Hot.BNM nr.126 din 25.04.2019](#), în vigoare 03.06.2019]

[Cap.VIII modificat prin [Hot.BNM nr.267 din 04.10.2017](#), în vigoare 27.10.2017]

[Cap.VIII modificat prin [Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016](#), în vigoare 26.08.2016]

[Cap.VIII modificat prin [Hot.BNM nr.91 din 12.04.2012](#), în vigoare 25.05.2012]

[Cap.VIII modificat prin [Hot.BNM nr.194 din 09.10.2008](#), în vigoare 14.11.2008]

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

[Cap.VIII modificat prin [Hot.BNM nr.110 din 16.05.2002](#)]

[Cap.VIII modificat prin [Hot.BNM nr.5 din 10.01.2002](#)]

[Cap.VIII modificat prin [Hot.BNM nr.247 din 27.09.2001](#)]

IX. EXIGENȚE

[Cap.IX abrogat prin [Hot.BNM nr.267 din 04.10.2017](#), în vigoare 27.10.2017]

[Cap.IX modificat prin [Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016](#), în vigoare 26.08.2016]

[Cap.IX completat prin [Hot.BNM nr.13 din 12.01.06](#), în vigoare 03.02.06]

[Cap.IX introdus prin [Hot.BNM nr.80 din 09.04.98](#)]

X. DISPOZIȚII FINALE

A. Prezentul regulament intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

B. Prin prezentul regulament se abrogă:

1. Regulamentul "Cu privire la modul de deschidere și de încetare a activității băncilor comerciale" (proces-verbal nr.42 din 5 noiembrie 1993).

2. Suplimentele, modificările și completările la Regulamentul "Cu privire la modul de deschidere și de încetare a activității băncilor comerciale":

a) modificările din 23 noiembrie 1994, proces-verbal nr.52;

b) modificările și completările din 17 martie 1995, proces-verbal nr.9;

- c) modificările din 27 iunie 1995, proces-verbal nr.19;
- d) modificările din 8 septembrie 1995, proces-verbal nr.25;
- e) suplimentul din 10 noiembrie 1995, proces-verbal nr.31;
- f) modificările din 8 mai 1996, proces-verbal nr.22.

XI. ANEXE LA REGULAMENT

Anexa nr.1: Exigențe la cererea pentru primirea licenței privind desfășurarea activităților financiare

Anexa nr.3: Exigențe la cererea pentru primirea licenței privind desfășurarea activităților financiare de către sucursalele băncilor străine

Anexa nr.4: Calculul capitalului normativ total

Anexa nr.5: Cerințe față de Statutul băncii

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

[Cap.XI modificat prin [Hot.BNM nr.110 din 16.05.2002](#)]

Guvernatorul Băncii Naționale a Moldovei

Leonid TALMACI

Chișinău, 15 august 1996.

Nr.37.

Anexa nr.1
la Regulamentul cu privire la
licențierea băncilor nr.23/09-01

Exigențe la cererea pentru primirea licenței privind desfășurarea activităților financiare de către bancă

[Denumirea completată prin [Hot.BNM nr.267 din 04.10.2017](#), în vigoare 27.10.2017]

[Denumirea modificată prin [Hot.BNM nr.171 din 11.09.2008](#), în vigoare 03.10.2008]

I. Forma cererii

Cererea se întocmește și se semnează de către fondatorii băncii. Cererea și pachetul de documente se prezintă Băncii Naționale a Moldovei în limba de stat a Republicii Moldova, iar în cazul în care cererea și pachetul de documente sînt întocmite într-o limbă străină, acestea se prezintă în original, cu anexarea traducerii în limba de stat a Republicii Moldova, autentificate/legalizate conform legislației. Cu acordul prealabil al Băncii Naționale a Moldovei, cererea și setul de documente pot fi întocmite și prezentate Băncii Naționale a Moldovei într-o limbă de circulație internațională. Dacă setul de acte prezentat în limba respectivă creează impedimente materiale sau procedurale pentru examinarea cererii, Banca Națională a Moldovei suspendă examinarea acesteia și solicită prezentarea traducerii legalizate în limba de stat a setului de acte.

[Cap.I completat prin [Hot.BNM nr.267 din 04.10.2017](#), în vigoare 27.10.2017]

[Cap.I modificat prin [Hot.BNM nr.35 din 15.02.2007](#), în vigoare 23.02.2007]

II. Persoana de contact

Solicitantul va numi două persoane de contact care se vor afla în mun.Chișinău pe perioada examinării cererii, indicînd următoarele date: numele, locul de muncă, funcția ocupată, adresa de contact, telefonul/fax, adresa de e-mail.

[Cap.II modificat prin [Hot.BNM nr.267 din 04.10.2017](#), în vigoare 27.10.2017]

[Cap.II în redacția [Hot.BNM nr.35 din 15.02.2007](#), în vigoare 23.02.2007]

III. Informația necesară pentru prezentarea cererii exhaustive:

1. Procesul-verbal al adunării de constituire a acționarilor privind organizarea băncii, în care trebuie să fie indicate numele acționarilor prezenți la adunare și a persoanelor invitate (pentru persoane juridice

se indică funcția deținută). Ordinea de zi a adunării trebuie să cuprindă informația:

- a. cu privire la organizarea băncii,
- b. cu privire la mărirea capitalului, care se preconizează de introdus și numărul acțiunilor, preconizate pentru emisiune,
- c. cu privire la aprobarea statutului și regulamentelor interne ale băncii,
- d. cu privire la alegerea consiliului băncii, cu privire la alegerea comisiei de cenzori a băncii,
- e. cu privire la alegerea comisiei de cenzori,
- f. cu privire la alegerea organului executiv al băncii.

[Pct.1 modificat prin [Hot.BNM nr.91 din 12.04.2012](#), în vigoare 25.05.2012]

[Pct.1 completat prin [HCA al BNM nr.254 din 30.09.99](#)]

2. Contractul de societate privind organizarea băncii, în care se reflectă caracterul băncii, se indică mărirea capitalului, care se preconizează de introdus, tipurile de acțiuni, datele de identificare ale tuturor acționarilor-fondatori cu indicarea cotei lor de participare anunțate în procente și sumă, responsabilitatea părților pentru îndeplinirea hotărârilor adoptate și organele care soluționează conflictele apărute în legătură cu contractul dat. Contractul de societate trebuie să fie întocmit în conformitate cu art.33 din Legea privind societățile pe acțiuni.

3. Statutul băncii, aprobat de adunarea de constituire a acționarilor. Statutul se prezintă în original în limba de stat al Republicii Moldova și în conformitate cu prevederile din anexa nr.5.

[Pct.3 modificat prin [Hot.BNM nr.91 din 12.04.2012](#), în vigoare 25.05.2012]

[Pct.3 modificat prin [Hot.BNM nr.35 din 15.02.2007](#), în vigoare 23.02.2007]

4. Regulamentele interne în conformitate cu articolul 17(2) al Legii instituțiilor financiare.

5. Persoana care intenționează să dețină cote de participare, inferioare cotei substanțiale, în capitalul social al băncii va prezenta informația menționată mai jos.

A. Persoanele fizice prezintă:

- (1) informația cu privire la nume, domiciliu,
- (2) date din pașaport, sau date din buletinul de identitate, (sau codul fiscal),
- (3) cota anunțată de participare în capitalul băncii - numărul acțiunilor subscrise, prețul de cumpărare pentru fiecare acțiune, prețul total de cumpărare și cota finală de participare în capitalul băncii în procente,
- (4) locul de muncă în prezent și funcția ocupată,
- (5) participarea ca membru în societăți pe acțiuni, societăți cu răspundere limitată și alte organizații economice,
- (6) confirmare scrisă, precum că plata pentru acțiuni va fi efectuată numai din mijloace bănești,
- (7) specimenul de semnătură;
- (8) sursa și mărirea mijloacelor utilizate pentru procurarea acțiunilor băncii. În cazul în care este necesară vânzarea activelor, de prezentat informație detaliată;
- (9) lista persoanelor afiliate persoanei fizice (conform definiției date la articolul 3 din Legea instituțiilor financiare și ținând cont de definiția din reglementările Băncii Naționale aferente tranzacțiilor băncii cu persoanele sale afiliate) cu indicarea următoarelor date: criteriul de afiliere, în cazul persoanei juridice - denumirea, sediul, numele conducătorilor, cotele de participare în capitalul societății comerciale (denumirea societății comerciale, țara de reședință și valoarea cotei), iar în cazul persoanei fizice - numele, prenumele, adresa de la domiciliu, locul de muncă și funcția ocupată, cotele de participare în capitalul societății comerciale (denumirea societății comerciale, țara de reședință și valoarea cotei);
- (10) declarația privind existența sau lipsa activității concertate a persoanei fizice, care are intenția de a dobândi o cotă de participare în capitalul social al băncii, conform anexei nr.1 din Regulamentul cu privire la calculul drepturilor de vot și înregistrarea transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncilor.

B. Persoanele juridice prezintă:

- (1) informația cu privire la denumire și sediu,

(2) numărul contului bancar și banca în care se deservește, cu excepția cazului în care solicitantul este o bancă,

(3) cota anunțată de participare în capitalul băncii - numărul acțiunilor subscrise, prețul de cumpărare pentru fiecare acțiune, prețul total de cumpărare și cota finală de participare în capitalul băncii în procente,

(4) lista persoanelor afiliate persoanei juridice (conform definiției date la articolul 3 din Legea instituțiilor financiare și ținând cont de definiția din reglementările Băncii Naționale aferente tranzacțiilor băncii cu persoanele sale afiliate) cu indicarea următoarelor date: criteriul de afiliere, în cazul persoanei juridice – denumirea, sediul, numele conducătorilor, cotele de participare în capitalul societății comerciale (denumirea societății comerciale, țara de reședință și valoarea cotei), iar în cazul persoanei fizice – numele, prenumele, adresa de la domiciliu, locul de muncă și funcția ocupată, cotele de participare în capitalul societății comerciale (denumirea societății comerciale, țara de reședință și valoarea cotei).

În cazul în care persoana juridică este o bancă, aceasta va prezenta informația privind:

- lista acționarilor/asociaților ce posedă 5% sau mai mult în capitalul social al băncii solicitante, sediul și țara de reședință a acestora, valorile cotelor deținute. În cazul în care cota deținută de către acționarii/asociații în capitalul băncii solicitante reprezintă controlul în capitalul acesteia, se prezintă și informația pentru persoanele care dețin controlul în capitalul acționarilor/asociaților băncii solicitante (denumirea, țara de reședință, valoarea cotei);

- numele, prenumele și funcția ocupată a membrilor consiliului, organului executiv, comisiei de cenzori ai băncii solicitante cu indicarea societăților comerciale în capitalul cărora aceștia dețin controlul (denumirea și sediul societății, valoarea cotei);

- persoana în capitalul căreia banca solicitantă deține controlul (denumirea și sediul acestei persoane, valoarea cotei);

- persoana în capitalul căreia persoana menționată la alineatul precedent deține controlul în capitalul acesteia (denumirea și sediul persoanei, valoarea cotei);

- persoana în capitalul căreia acționarul băncii solicitante (care deține controlul în capitalul băncii solicitante) deține controlul.

(5) sursa și mărimea mijloacelor utilizate pentru procurarea acțiunilor băncii. În cazul, în care este necesară vânzarea activelor, de prezentat informație detaliată,

(6) participarea ca membru în societăți pe acțiuni, societăți cu răspundere limitată și alte organizații economice, cu excepția cazului în care solicitantul este o bancă,

(7) confirmare semnată de președintele persoanei juridice, precum că plata pentru acțiuni va fi efectuată numai din mijloace bănești,

(8) specimenul semnăturii și ștampila,

(9) copia deciziei de înregistrare autentificată/legalizată conform legislației,

(10) extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de înregistrarea de stat a întreprinderilor și de ținerea evidenței acestora.

(11) declarația privind existența sau lipsa activității concertate a persoanei juridice, care are intenția de a dobândi o cotă de participare în capitalul social al băncii, conform anexei nr.2 la Regulamentul cu privire la calculul drepturilor de vot și înregistrarea transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncilor.

[Pct.5 modificat prin [Hot.BNM nr.267 din 04.10.2017](#), în vigoare 27.10.2017]

[Pct.5 modificat prin [Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016](#), în vigoare 26.08.2016]

[Pct.5 modificat prin [Hot.BNM nr.107 din 30.05.2013](#), în vigoare 05.07.2013]

[Pct.5 modificat prin [Hot.BNM nr.91 din 12.04.2012](#), în vigoare 25.05.2012]

[Pct.5 modificat prin [Hot.BNM nr.171 din 11.09.2008](#), în vigoare 03.10.2008]

[Pct.5 modificat prin [Hot.BNM nr.35 din 15.02.2007](#), în vigoare 23.02.2007]

[Pct.5 modificat prin [Hot.BNM nr.13 din 12.01.06](#), în vigoare 03.02.06]

[Pct.5 modificat prin [Hot.BNM nr.32 din 15.02.99](#)]

6. Persoana care intenționează să dețină cotă substanțială din acțiunile băncii trebuie să

corespundă cerințelor înaintate de Banca Națională prin reglementările aferente cotelor de participare în capitalul social al băncii și prezintă setul de documente și informația necesară conform reglementărilor menționate.

[Pct.6 modificat prin [Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016](#), în vigoare 26.08.2016]

[Pct.6 modificat prin [Hot.BNM nr.107 din 30.05.2013](#), în vigoare 05.07.2013]

[Pct.6 modificat prin [Hot.BNM nr.13 din 12.01.06](#), în vigoare 03.02.06]

[Pct.6 în redacția [Hot.BNM nr.110 din 16.05.2002](#)]

[Pct.6 modificat prin [Hot.BNM nr.32 din 15.02.99](#)]

7. Toate persoanele propuse drept administratori ai băncii trebuie să corespundă cerințelor înaintate de Banca Națională prin reglementările aferente exigențelor față de administratori și să prezinte informația necesară conform acestor reglementări.

În scopul prezentului regulament șefii subdiviziunilor prezintă de asemenea informația în conformitate cu cerințele înaintate de Banca Națională prin reglementările aferente exigențelor față de administratorii băncii.

[Pct.7 modificat prin [Hot.BNM nr.107 din 30.05.2013](#), în vigoare 05.07.2013]

[Pct.7 modificat prin [Hot.BNM nr.194 din 09.10.2008](#), în vigoare 14.11.2008]

8. Listele membrilor Consiliului băncii, organului executiv și comisiei de cenzori, cu indicarea remunerării acestora.

[Pct.9 exclus prin [Hot.BNM nr.35 din 15.02.2007](#), în vigoare 23.02.2007, celelalte renumerotate]

9. Persoanele care intenționează să dețină o cotă substanțială în capitalul social al băncii prezintă o declarație pe propria răspundere, întocmită în scris, prin care se atestă faptul cunoașterii și obligația respectării prevederilor Legii instituțiilor financiare, legislația în vigoare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și prevederilor actelor normative ale Băncii Naționale.

[Pct.9 în redacția [Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016](#), în vigoare 26.08.2016]

[Pct.9(10) modificat prin [Hot.BNM nr.13 din 12.01.06](#), în vigoare 03.02.06]

10. Copiile autorizate de bancă ale contractelor individuale de muncă la serviciu a conducătorului organului executiv și contabilului-șef ai viitoarei bănci.

[Pct.10 modificat prin [Hot.BNM nr.91 din 12.04.2012](#), în vigoare 25.05.2012]

[Pct.12,13 excluse prin [Hot.BNM nr.35 din 15.02.2007](#), în vigoare 23.02.2007, celelalte renumerotate]

11. De indicat numele consultantului juridic, în caz dacă solicitantul va decide de a-l angaja pe acesta.

12. Business-planul pe primii trei ani de activitate, care va permite Băncii Naționale de a avea imagine privind scopurile băncii și viitoarele operațiuni, care trebuie să conțină următoarele:

a. toate premisele inițiale utilizate la elaborarea planului. Aceste premise trebuie să includă premise macro și micro economice și anume condițiile economice generale din Moldova, rata dobânzii la credite, investiții (inclusiv valori mobiliare de stat), depozite, fonduri împrumutate, schimbări în regiunea geografică deservită de bancă, concurența etc.,

b. structura organizatorică,

c. activitatea financiară preconizată,

d. viitorul portofoliu de investiții,

e. tipurile de credite care se vor acorda, cărei ramuri a economiei, cât de diversificat va fi portofoliul de credite,

f. investirea planificată în valori mobiliare,

g. alte investiții planificate: în acțiuni, în companii-fiice,

- h. operațiunile planificate în valută străină,
- i. alte operațiuni comerciale,
- j. investițiile planificate în imobil, inclusiv încăperile pentru oficiu,
- k. planurile referitor la deschiderea filialelor, oficiilor secundare și a reprezentanțelor în conformitate cu cerințele înaintate de Banca Națională prin reglementările aferente filialelor, reprezentanțelor și oficiilor secundare ale băncilor,
- l. activitatea planificată de atragere a depozitelor și primirea împrumuturilor,
- m. ce dobânzi la credite și depozite vor fi stabilite,
- n. planurile referitor la menținerea lichidității suficiente, în conformitate cu cerințele înaintate de Banca Națională prin reglementările aferente lichidității băncii,
- o. afacerile planificate cu persoanele afiliate, în conformitate cu [Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate](#),
- p. funcțiile auditului intern,
- q. dotarea cu computere/capacitățile,
- r. aplicarea standardelor internaționale de evidență contabilă și dări de seamă,
- s. creșterea planificată a activelor,
- t. rentabilitatea,
- u. menținerea suficienței capitalului ponderat la risc, în conformitate cu cerințele înaintate de Banca Națională prin reglementările aferente suficienței capitalului ponderat la risc,
- v. dividendele planificate,
- w. corespunderea cu toate legile și regulamentele în vigoare,
- x. rapoartele financiare pronosticate pe primii trei ani de activitate (Bilanțul (FIN 1), Contul de profit sau pierdere (FIN 2), raportul privind calculul capitalului normativ total întocmite respectiv în conformitate cu Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor și [Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudentiale](#)), întocmite în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare), de indicat în baza căror condiții economice au fost ele efectuate, precum și de descris cheltuielile legate de înființarea și înregistrarea băncii;
- y. planul, în baza căruia consiliul băncii va controla corespunderea activității și managementului băncii business-planului.

[Pct.12 modificat prin [Hot.BNM nr.107 din 30.05.2013](#), în vigoare 05.07.2013]

[Pct.12 modificat prin [Hot.BNM nr.91 din 12.04.2012](#), în vigoare 25.05.2012]

[Pct.12 modificat prin [Hot.BNM nr.35 din 15.02.2007](#), în vigoare 23.02.2007]

[Pct.12(15) modificat prin [Hot.BNM nr.110 din 16.05.2002](#)]

[Pct.12(15) completat prin [Hot.BNM nr.32 din 15.02.99](#)]

13. Certificat cu privire la datoriile efective la împrumuturi cu indicarea datoriilor expirate și la soldul mijloacelor în conturile de decontare, de depozit și de altă natură ale persoanelor juridice și fizice, care sunt fondatori ai băncii, ce trebuie să fie eliberat de către băncile în care se deservesc cu maximum 30 zile înainte de a depune cererea.

În cazul în care solicitantul este o bancă, aceasta prezintă informația semnată, întocmită cu maximum 30 zile înainte de a depune cererea, cu privire la:

- datoria totală la împrumuturile obținute de la alte bănci, cu indicarea datoriei expirate; lista băncilor respective și țara de origine a acestora;
- suma totală a mijloacelor bănești plasate în alte bănci cu indicarea listei băncilor respective și țării de origine a acestora (specificînd băncile corespondente);
- suma totală a creditelor acordate altor bănci cu indicarea listei băncilor respective și țării de origine a acestora.

[Pct.13 completat prin [Hot.BNM nr.35 din 15.02.2007](#), în vigoare 23.02.2007]

[Pct.13(16) completat prin [Hot.BNM nr.32 din 15.02.99](#)]

[Pct.14 abrogat prin [Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016](#), în vigoare 26.08.2016]

[Pct.14 modificat prin [Hot.BNM nr.91 din 12.04.2012](#), în vigoare 25.05.2012]

[Pct.18 exclus prin [Hot.BNM nr.110 din 16.05.2002](#), celelalte renumerotate]

[Pct.15 abrogat prin [Hot.BNM nr.267 din 04.10.2017](#), în vigoare 27.10.2017]

[Pct.15 în redacția [Hot.BNM nr.91 din 12.04.2012](#), în vigoare 25.05.2012]

16. Confirmare scrisă semnată de fondatorii, președintele și vicepreședinții băncii cu privire la faptul că au examinat business-planul și sînt de acord cu rolul lor în implementarea prevederilor acestuia.

[Pct.16(19) introdus prin [Hot.BNM nr.32 din 15.02.99](#)]

[Anexa nr.1 în redacția [Hot.BNM nr.80 din 09.04.98](#)]

[Anexa nr.1 modificată prin [Hot.BNM nr.15 din 26.03.97](#)]

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

[Anexa nr.2 modificată prin [Hot.BNM nr.35 din 15.02.2007](#), în vigoare 23.02.2007]

[Anexa nr.2 modificată prin [Hot.BNM nr.110 din 16.05.2002](#)]

[Anexa nr.2 completată prin [Hot.BNM nr.254 din 30.09.99](#)]

[Anexa nr.2 în redacția [Hot.BNM nr.80 din 09.04.98](#)]

Anexa nr.3
la Regulamentul cu privire la
licențierea băncilor nr.23/09-01

Exigențe la cererea pentru primirea licenței privind desfășurarea activităților financiare de către sucursalele băncilor străine

I. Forma cererii

Cererea se întocmește și se semnează de către președintele consiliului băncii străine. Cererea și pachetul de documente se prezintă Băncii Naționale a Moldovei în limba de stat a Republicii Moldova, iar în cazul în care cererea și pachetul de documente sînt întocmite într-o limbă străină, acestea se prezintă în original, cu anexarea traducerii în limba de stat a Republicii Moldova, autentificate/legalizate conform legislației. Cu acordul prealabil al Băncii Naționale a Moldovei, cererea și setul de documente pot fi întocmite și prezentate Băncii Naționale a Moldovei într-o limbă de circulație internațională. Dacă setul de acte prezentat în limba respectivă creează impedimente materiale sau procedurale pentru examinarea cererii, Banca Națională a Moldovei suspendă examinarea acesteia și solicită prezentarea traducerii legalizate în limba de stat a setului de acte.

[Cap.I completat prin [Hot.BNM nr.267 din 04.10.2017](#), în vigoare 27.10.2017]

[Cap.I modificat prin [Hot.BNM nr.35 din 15.02.2007](#), în vigoare 23.02.2007]

II. Persoana de contact

Solicitantul va numi două persoane de contact care se vor afla în mun.Chișinău pe perioada examinării cererii, indicînd următoarele date: numele, locul de muncă, funcția ocupată, adresa de contact, telefonul/fax, adresa de e-mail.

[Cap.II modificat prin [Hot.BNM nr.267 din 04.10.2017](#), în vigoare 27.10.2017]

[Cap.II în redacția [Hot.BNM nr.35 din 15.02.2007](#), în vigoare 23.02.2007]

III. Informația necesară pentru prezentarea cererii exhaustive:

Cererea pentru primirea licenței trebuie să conțină informația enumerată mai jos și informația

indicată în punctele 3, 4 și 6-16 ale capitolului III din anexa nr.1.

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

[Alin. modificat prin [Hot.BNM nr.35 din 15.02.2007](#), în vigoare 23.02.2007]

[Alin. modificat prin [Hot.BNM nr.110 din 16.05.2002](#)]

[Alin. modificat prin [Hot.BNM nr.32 din 15.02.99](#)]

1. Extras din procesul-verbal al adunării acționarilor sau consiliului, la care a fost adoptată hotărârea cu privire la deschiderea sucursalei pe teritoriul Republicii Moldova, care trebuie să cuprindă următoarea informație:

- a. cu privire la crearea sucursalei,
- b. cu privire la mărimea capitalului, care se preconizează de introdus și numărul acțiunilor, preconizate pentru emisiune,
- c. cu privire la aprobarea statutului și regulamentelor interne ale sucursalei,
- d. cu privire la alegerea consiliului sucursalei,
- e. cu privire la alegerea comisiei de cenzori a sucursalei,
- f. cu privire la alegerea organului executiv al sucursalei.

[Pct.1 modificat prin [Hot.BNM nr.91 din 12.04.2012](#), în vigoare 25.05.2012]

[Pct.III.1 completat prin [HCA al BNM nr.254 din 30.09.99](#)]

2. Dovezi că sucursala se va deschide avînd statut de persoană juridică.

3. În cazul în care banca străină solicitantă deține mai puțin de 100% din acțiunile sucursalei - contractul de societate privind organizarea sucursalei, în caz dacă deține 100% - declarația de constituire în care se reflectă caracterul sucursalei, se indică mărimea capitalului, care se preconizează de introdus, tipurile de acțiuni, datele de identificare a tuturor acționarilor-fondatori cu indicarea cotei lor de participare anunțate în procente și sumă, responsabilitatea părților pentru îndeplinirea hotărîrilor adoptate și organele care soluționează conflictele apărute în legătură cu contractul dat. Contractul de societate sau declarația de constituire trebuie să fie întocmit în conformitate cu art.33 din Legea privind societățile pe acțiuni.

[Pct.3 completat prin [Hot.BNM nr.32 din 15.02.99](#)]

4. Confirmare, semnată de președintele consiliului băncii străine, care dorește să deschidă sucursală pe teritoriul Republicii Moldova, precum că plata pentru acțiuni va fi efectuată numai din mijloace bănești.

[Pct.4 modificat prin [Hot.BNM nr.171 din 11.09.2008](#), în vigoare 03.10.2008]

5. Dacă banca solicitantă va deține mai puțin de 100 procente din acțiunile sucursalei, fiecare persoană care intenționează să dețină acțiuni ale sucursalei băncii străine trebuie să prezinte informația menționată la punctele 5 și 6 ale capitolului III din anexa nr.1.

6. Concluzia scrisă a organului de supraveghere a țării, în care se află oficiul central al băncii străine, prin care confirmă, că:

- a. solicitantul are licența pentru activități de atragere a depozitelor sau a altor fonduri rambursabile,
- b. solicitantul are minimum doi ani experiență de lucru,
- c. solicitantul reprezintă o bancă cu o reputație bună și în prezent față de acesta nu se aplică sau în viitorul apropiat nu vor fi aplicate măsuri de constrîngere din partea supravegherii bancare.

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

7. Acordul în scris al organului de supraveghere a țării, în care se află oficiul central al băncii străine, privind deschiderea sucursalei pe teritoriul Republicii Moldova.

[Pct.7 modificat prin [Hot.BNM nr.171 din 11.09.2008](#), în vigoare 03.10.2008]

[Pct.8.9 exclude prin [Hot.BNM nr.35 din 15.02.2007](#), în vigoare 23.02.2007]

[Anexa nr.3 în redacția [Hot.BNM nr.80 din 09.04.98](#)]

[Anexa nr.3 modificată prin [Hot.BNM nr.15 din 26.03.97](#)]

[Anexa nr.4 exclusă prin [Hot.BNM nr.80 din 09.04.98](#), celelalte renumerotate]

Anexa nr.4
la Regulamentul cu privire la
licențierea băncilor nr.23/09-01

Calculul capitalului normativ total
pentru luna _____ 200__

	Nr. d/o	Denumirea indicatorului	Suma
1.		Capitalul de gradul I	
	1.	Acțiuni ordinare în circulație/capital de dotare	
	2.	Acțiuni preferențiale necumulative cu termen nelimitat în circulație	
	3.	Surplus de capital	
	4.	Profitul nedistribuit și capital de rezervă	
	4 ¹ .	Minus mărimea calculată dar nerezervată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale	x
	5.	Minus imobilizările necorporale nete	
	6.	Total capitalul de gr.I	
2.		Capitalul de gradul II	
	1.	Acțiuni preferențiale cumulative și parțial cumulative în circulație cu scadență nefixată	
	2.	Surplus de capital	
	3.	Datorii subordonate cu scadență nefixată	
	4.	Datorii subordonate și acțiuni preferențiale cu scadență/Datorii subordonate cu scadență	
	4 ¹	Reevaluarea valorilor mobiliare ale unor emitenți	
	5.	Minus mărimea sumei Capitalului de gr.II care depășește mărimea sumei Capitalului de gr.I	
	6.	Total Capitalul de gr.II	
	7.	Minus cotele de participare în capitalul altor bănci	
	8.	Capitalul normativ total	

Conducătorul _____

Contabilul-șef _____

Metoda de întocmire
a Calculului Capitalului Normativ total:

1. În rîndul 1.1. se reflectă suma totală a acțiunilor ordinare ce aparțin acționarilor, care reprezintă diferența dintre acțiunile ordinare plasate și acțiunile ordinare de tezaur/capitalul de dotare care reflectă mijloacele bănești puse la dispoziția sucursalei băncii din alt stat.

2. **În rîndul 1.2.** se reflectă suma totală a acțiunilor preferențiale necumulative, emise cu termen nelimitat, în circulație, care reprezintă diferența dintre acțiunile preferențiale necumulative plasate și acțiunile preferențiale necumulative de tezaur.

3. **În rîndul 1.3.** se reflectă surplusul de capital (mijloace bănești obținute de la comercializarea acțiunilor peste valoarea nominală (fixată), incluse în rîndurile 1.1 și 1.2..

4. **În rîndul 1.4.** se reflectă profitul nedistribuit și rezervele obținute sau majorate ca rezultat al distribuirii profitului și venitul net obținut în perioada gestionară.

5. **În rîndul 1.5.** se reflectă mărirea imobilizărilor necorporale nete care reprezintă mărirea imobilizărilor necorporale minus amortizarea pe aceste active.

6. **În rîndul 1.6.** se reflectă totalul capitalului de gradul I, care reprezintă suma rîndurilor 1.1.-1.4. minus rîndul 1.5 pentru bănci, respectiv suma rîndurilor 1.1., 1.4. minus rîndul 1.5. pentru sucursalele băncilor din alte state.

7. **În rîndul 2.1.** se reflectă suma totală a acțiunilor preferențiale cumulative și parțial cumulative în circulație ce aparțin acționarilor, care reprezintă diferența dintre acțiunile preferențiale cumulative și parțial cumulative plasate și acțiunile preferențiale cumulative și parțial cumulative de tezaur cu scadență nefixată.

8. **În rîndul 2.2.** se reflectă suma surplusului de capital atribuit acțiunilor preferențiale cumulative și parțial cumulative inclusiv acțiunilor preferențiale convertibile în acțiuni ordinare sau în alte clase de acțiuni preferențiale.

9. **În rîndul 2.3.** se reflectă suma totală a datoriilor 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/sucursala băncii din alt stat să fie nevoită să înceteze activitatea;

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

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

10. **În rîndul 2.4.** pentru bancă se reflectă suma totală a datoriilor subordonate cu scadență și acțiunile preferențiale, a căror rîscumpărare și/sau convertire este prevăzută prin decizia de emisie a lor, recuperabile cu termen limitat și pentru sucursala băncii din alt stat, respectiv suma totală a datoriilor subordonate cu scadență cu condiția corespunderii următoarelor cerințe:

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/sucursalei băncii din alt stat, 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 rîscumpărarea și/sau convertirea cărora este prevăzută prin decizia de emisie a lor, cu termen limitat incluse în capitalul de gradul II trebuie limitată la 50% din suma capitalului de gradul I.

10¹. În rîndul 2.4¹. se reflectă rezultatul favorabil sau nefavorabil net din reevaluarea valorilor mobiliare (ajustat cu valoarea impozitului amînat aferent acestui rezultat), 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.

11. **În rîndul 2.5.** se reflectă mărimea sumei Capitalului de gradul II care depășește mărimea sumei Capitalului de gradul I și se obține prin suma rîndurilor 2.1.-2.4¹. minus suma rîndului 1.6. pentru bănci, respectiv suma rîndurilor 2.3.-2.4¹. minus rîndul 1.6. pentru sucursalele băncilor din alte state. În cazul în care Capitalul de gradul II nu depășește mărimea Capitalului de gradul I, în acest rînd se reflectă zero.

12. **În rîndul 2.6.** se reflectă totalul Capitalului de gradul II, care reprezintă suma rîndurilor 2.1.-2.4¹. minus rîndul 2.5. pentru bănci, respectiv suma rîndurilor 2.3.-2.4¹. minus rîndul 2.5. pentru sucursalele băncilor din alte state. În cazul în care Capitalul de gr.I este negativ, în acest rînd se reflectă zero.

13. **În rîndul 2.7.** se reflectă cotele de participare în capitalurile altor bănci, care reprezintă suma investițiilor în capitalurile băncilor licențiate din Republica Moldova.

14. **În rîndul 2.8.** se reflectă suma totală a capitalului normativ total, care reprezintă suma rîndurilor 1.6. și 2.6. minus rîndul 2.7.

[Anexa nr.4 modificată prin [Hot.BNM nr.267 din 04.10.2017](#), în vigoare 27.10.2017]

[Anexa nr.4 modificată prin [Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016](#), în vigoare 26.08.2016]

[Anexa nr.4 modificată prin [Hot.BNM nr.91 din 12.04.2012](#), în vigoare 25.05.2012]

[Anexa nr.4 modificată prin [Hot.BNM nr.171 din 11.09.2008](#), în vigoare 03.10.2008]

[Anexa nr.4 modificată prin [Hot.BNM nr.35 din 15.02.2007](#), în vigoare 23.02.2007]

[Anexa nr.4 în redacția [Hot.BNM nr.110 din 16.05.2002](#)]

Anexa nr.5
la Regulamentul cu privire la
licențierea băncilor nr.23/09-01

Cerințe față de Statutul băncii

1. Statutul băncii se întocmește în limba de stat a Republicii Moldova.

I. Prevederi generale

Se indică denumirea completă și prescurtată a băncii, sediul, scopul, obiectul de activitate și termenul de activitate a băncii etc.

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

II. Activitățile băncii

Se enumeră activitățile desfășurate de către bancă conform art.26 din [Legea instituțiilor financiare](#), inclusiv activitățile sau serviciile care se circumscriu domeniului financiar conform art.26 alin.(1) lit.n), desfășurate conform permisiunii respective a Băncii Naționale.

[Cap.II în redacția [Hot.BNM nr.107 din 30.05.2013](#), în vigoare 05.07.2013]

III. Capitalul și valorile mobiliare ale băncii

Acest capitol va conține următoarele prevederi:

[Subpct.1) abrogat prin [Hot.BNM nr.171 din 11.09.2008](#), în vigoare 03.10.2008]

2) mărimea capitalului social, care constituie valoarea aporturilor primite în contul achitării acțiunilor și este egal cu suma valorii nominale (fixate) a acțiunilor plasate, în cazul în care această valoare este

stabilită;

3) clasele și numărul acțiunilor plasate de bancă (sunt considerate plasate acțiunile achitate în întregime de primii lor achizitori (subscriitori), înregistrate în Registrul de stat al valorilor mobiliare și în registrul acționarilor băncii);

4) valoarea nominală a acțiunilor (dacă este aprobată de adunarea constitutivă sau de adunarea generală a acționarilor);

5) caracteristicile fiecărei clase de acțiuni autorizate spre plasare și plasate, care vor cuprinde:

- tipul acțiunilor: ordinare sau preferențiale;
- caracteristica acțiunilor preferențiale emise de bancă: cu dividende fixate (cumulative, parțial cumulative sau necumulative) sau nefixate;
- drepturile deținătorilor acțiunilor preferențiale din clasa dată;

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

7) modul de achiziționare și/sau răscumpărare a acțiunilor plasate ale băncii;

[Subpct.8) abrogat prin [Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016](#), în vigoare 26.08.2016]

9) modul de emitere a obligațiunilor;

10) modul de formare și utilizare a capitalului de rezervă și a altor fonduri ale băncii.

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

IV. Statutul juridic al acționarilor

Se descriu drepturile și obligațiile acționarilor. Se indică informația necesară de a fi prezentată băncii, în mod obligatoriu, de către deținătorii direcți și/sau indirecti, inclusiv a beneficiarilor efectivi, în scopul asigurării conformării acestora prevederilor [Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#).

[Cap.IV completat prin [Hot.BNM nr.267 din 04.10.2017](#), în vigoare 27.10.2017]

V. Structura organizatorică a băncii

Se descrie structura băncii în dependență de volumul și direcțiile de activitate, numărul, denumirea și sediul filialelor și reprezentanțelor.

VI. Adunarea generală a acționarilor

Se descriu atribuțiile adunării generale a acționarilor, modul și termenele de pregătire și ținere a adunării generale a acționarilor. Modul de luare a hotărârilor de către adunarea generală a acționarilor băncii, inclusiv lista chestiunilor asupra cărora hotărârea se ia cu majoritatea calificată de voturi sau în unanimitate.

VII. Administratorii băncii

Se descriu atribuțiile, modul de constituire și de funcționare a organelor de administrare ale băncii. Modul de luare a hotărârilor de către administratorii băncii, inclusiv lista chestiunilor asupra cărora hotărârea se ia cu majoritatea calificată de voturi sau în unanimitate.

[Cap.VII modificat prin [Hot.BNM nr.267 din 04.10.2017](#), în vigoare 27.10.2017]

VIII. Repartizarea profitului băncii și plata dividendelor

Se descrie modul de repartizare a profitului băncii, precum și modul și termenele de plată a dividendelor și de acoperire a pierderilor societății.

IX. Tranzacțiile de proporții și tranzacțiile cu conflict de interese

Se descrie modul de încheiere a tranzacțiilor de proporții și a tranzacțiilor cu conflict de interese.

X. Evidența și sistemul de raportare ale băncii

Se descrie modul de ținere a evidenței contabile, modul de raportare și aprobare a dărilor de seamă financiare etc.

XI. Relațiile reciproce cu personalul băncii și cu persoanele afiliate acestora

Se descrie modul de angajare de către bancă a funcționarilor, de soluționare a litigiilor apărute, de acordare a creditelor acestora, obligațiile fiduciare a funcționarilor, tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii, modul de păstrare a secretului comercial, secretului bancar.

[Cap.XI modificat prin [Hot.BNM nr.267 din 04.10.2017](#), în vigoare 27.10.2017]

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

XII. Asigurarea intereselor clienților

Se descrie în ce mod banca va asigura interesele clienților (îndeplinirea angajamentelor asumate etc.).

XIII. Încetarea activității băncii

Se descriu temeiurile și modul de reorganizare (fuziune (contopire și absorbție), dezmembrare (divizare și separare), transformare) sau lichidare a băncii, potrivit hotărârii adunării generale a acționarilor.

[Cap.XIII modificat prin [Hot.BNM nr.91 din 12.04.2012](#), în vigoare 25.05.2012]

XIV. Litigiile

Se descrie modul de soluționare a litigiilor băncii cu alte persoane.

Statutul societății poate cuprinde și alte date ce nu sunt în contradicție cu legislația în vigoare.

2. Modificările și completările la Statutul băncii se efectuează în modul următor:

Băncile care dețin licența Băncii Naționale a Moldovei privind desfășurarea activităților financiare trebuie să prezinte spre aprobare Băncii Naționale a Moldovei toate modificările și completările efectuate în Statutul băncii.

Cererea scrisă privind modificarea și completarea Statutului băncii se înaintează în limba de stat a Republicii Moldova.

La cerere se anexează:

- procesul-verbal al adunării generale a acționarilor sau procesul-verbal al ședinței consiliului băncii sau extrase din acestea autentificate conform legislației în vigoare. În cazul în care a fost aprobat statutul în redacție nouă, în procesul-verbal este necesar de prevăzut abrogarea statutului precedent;

- în cazul în care se schimbă sediul băncii, se prezintă documentele ce confirmă dreptul de proprietate sau arendă asupra spațiului de serviciu și scrisoarea din partea organelor de administrare locală privind acceptarea de către ele a situării băncii pe teritoriul respectiv;

- 2 (două) exemplare ale modificărilor și completărilor la Statutul băncii sau două exemplare ale Statutului băncii în redacție nouă întocmite în limba de stat a Republicii Moldova.

Banca Națională a Moldovei în termen de 30 zile lucrătoare aprobă sau respinge modificările și completările la Statutul băncii sau Statutul băncii în redacție nouă și informează în scris banca privind decizia luată.

[Pct.2 modificat prin [Hot.BNM nr.267 din 04.10.2017](#), în vigoare 27.10.2017]

[Pct.2 modificat prin [Hot.BNM nr.91 din 12.04.2012](#), în vigoare 25.05.2012]

[Anexa nr.5 modificată prin [Hot.BNM nr.247 din 27.09.2001](#)]

[Anexa nr.5 completată prin [Hot.BNM nr.254 din 30.09.99](#)]

Exigente privind cererea de obținere a licenței privind desfășurarea activităților financiare de către sucursalele băncilor din alte state

I. Forma cererii

Cererea se întocmește și se semnează de către președintele consiliului băncii străine. Cererea și documentele se prezintă la Banca Națională a Moldovei în limba de stat a Republicii Moldova, iar în cazul în care cererea și documentele sînt întocmite într-o limbă străină, acestea se prezintă în original cu anexarea traducerii în limba de stat a Republicii Moldova, legalizate conform cerințelor din [Legea cu privire la notariat nr.1453-XV din 08 noiembrie 2002](#). Cu acordul prealabil al Băncii Naționale a Moldovei, cererea și setul de documente pot fi întocmite și prezentate Băncii Naționale a Moldovei într-o limbă de circulație internațională. Dacă setul de acte prezentat în limba respectivă creează impedimente materiale sau procedurale pentru examinarea cererii, Banca Națională a Moldovei suspendă examinarea acesteia și solicită prezentarea traducerii legalizate în limba de stat a setului de acte.

II. Persoana de contact

Banca străină va numi două persoane de contact care se vor afla în mun. Chișinău pe perioada examinării cererii, indicînd următoarele date: numele, locul de muncă, funcția ocupată, adresa de contact, telefonul/fax, adresa de e-mail.

III. Informația necesară pentru prezentarea cererii

Cererea pentru obținerea licenței va conține următoarele informații:

1. Extras din procesul-verbal al adunării acționarilor sau consiliului, la care a fost adoptată decizia cu privire la deschiderea sucursalei băncii din alt stat pe teritoriul Republicii Moldova, care va cuprinde cel puțin următoarea informație:

a) cu privire la crearea filialei;

b) cu privire la activitățile financiare permise sucursalei băncii din alt stat conform art.26 din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#);

c) cu privire la mărimea capitalului de dotare;

d) cu privire la aprobarea regulamentului sucursalei băncii din alt stat;

e) cu privire la structura organizatorică și funcțiile sucursalei băncii din alt stat;

f) cu privire la funcțiile unităților din structura sucursalei băncii din alt stat;

g) cu privire la limitele competențelor administratorilor și ale funcționarilor sucursalei băncii din alt stat de a se angaja în activități financiare în numele și în favoarea sucursalei băncii din alt stat;

h) cu privire la numirea conducătorilor și contabilului-șef al sucursalei băncii din alt stat.

2. Copia legalizată a actelor de constituire a băncii străine.

3. Extras din registrul de stat din țara de origine privind înregistrarea băncii străine.

4. Copiile legalizate ale ultimelor 3 rapoarte ale auditului extern cu anexarea situațiilor financiare auditate și cele mai recente situații financiare intermediare ale băncii străine și, după caz, cele întocmite la nivel consolidat al grupului din care face parte banca străină, elaborate conform Standardelor internaționale de raportare financiară. Cu acordul Băncii Naționale a Moldovei pot fi acceptate și situații financiare anuale individuale și/sau consolidate care sînt întocmite în conformitate cu alte standarde contabile recunoscute la nivel național.

5. Confirmarea/declarația, semnată de președintele consiliului băncii străine care dorește să

deschidă filială pe teritoriul Republicii Moldova, privind efectuarea plății capitalului de dotare numai din mijloace bănești.

6. Concluzia scrisă a autorității de supraveghere din țara de origine, în care se află oficiul central al băncii străine, prin care confirmă, că:

a) banca străină are licența pentru activități de atragere a depozitelor sau a altor fonduri rambursabile;

b) banca străină are minimum doi ani experiență de lucru;

c) banca străină reprezintă o bancă cu o reputație bună și la momentul depunerii cererii față de aceasta nu sînt aplicate sau în viitorul apropiat nu vor fi aplicate măsuri de supraveghere/redresare/rezoluție din partea autorității competente și/sau autorității de rezoluție din țara de origine.

7. Acordul scris al autorității competente din țara de origine, în care se află oficiul central al băncii străine, privind deschiderea sucursalei băncii din alt stat pe teritoriul Republicii Moldova.

8. Business-planul întocmit prin aplicarea prevederii pct.12 din anexa nr.1 din prezentul regulament, în modul corespunzător.

9. Declarația scrisă semnată de banca străină și administratorii sucursalei băncii din alt stat cu privire la faptul că au examinat business-planul și sînt de acord cu rolul lor în implementarea acestuia.

10. Lista deținătorilor direcți și/sau indirecti, inclusiv a beneficiarilor efectivi ai acestora, care dețin cel puțin 10% din capitalul social al băncii străine sau care exercită o influență semnificativă asupra administrării băncii respective.

11. Rezultatele evaluării efectuate de autoritatea competentă din statul de origine cu privire la deținătorii direcți și/sau indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora, care dețin cel puțin 10% din capitalul social al băncii străine sau care exercită o influență semnificativă asupra administrării băncii respective.

12. Informația referitor la modificările semnificative preconizate la nivelul acționariatului băncii străine care solicită înființarea filialei sau al persoanelor afiliate cu aceasta, inclusiv cele decurgînd dintr-un proces de reorganizare în care este implicată banca străină.

13. Lista persoanelor afiliate cu banca străină.

14. Orice alte informații pe care banca străină le consideră importante pentru facilitarea procesului de obținere a licenței pentru sucursala băncii din alt stat pe teritoriul Republicii Moldova.

15. Regulamentul sucursalei băncii din alt stat, aprobat de organul de conducere competent al băncii străine, care va conține, în modul corespunzător, prevederile cap.I-V, VII, IX-XIV din anexa nr.5 din prezentul regulament.

Regulamentul sucursalei băncii din alt stat se prezintă tradus în limba de stat a Republicii Moldova și legalizat conform cerințelor din [Legea cu privire la notariat nr.1453-XV din 08 noiembrie 2002](#) (două exemplare), filele vor fi cusute, cu aplicarea pe ultima pagină a semnăturii organului de conducere competent al băncii străine și a ștampilei acesteia.

16. Setul de documente și informații cu privire la administratorii sucursalei băncii din alt stat întocmit conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei prin reglementările aferente exigențelor față de administratori.

[Anexa nr.6 introdusă prin [Hot.BNM nr.267 din 04.10.2017](#), în vigoare 27.10.2017]

[Anexa nr.6 abrogată prin [Hot.BNM nr.80 din 09.04.98](#), celelalte renumerotate]

[Anexa nr.7 abrogată [Hot.BNM nr.110 din 16.05.2002](#)]

[Anexa nr.8 abrogată prin [Hot.BNM nr.80 din 09.04.98](#)]