

**CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE AL BĂNCII
NAȚIONALE A MOLDOVEI**

H O T Ă R Ă R E A

Nr. __ din _____ 200__

***Cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la suficiența
capitalului ponderat la risc***

În temeiul art. 5, 11 și 44 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr. 56-57, art. 624), cu modificările și completările ulterioare, art. 3, 14, 25, 28, 37 și 40 din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr. 1, art. 2), cu modificările și completările ulterioare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

H O T Ă R Ă Ș T E:

- I. Se modifică și se completează **Regulamentul cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc** (aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 269 din 17 octombrie 2001, Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2001, nr.130, art.310), cu modificările și completările ulterioare, după cum urmează:
 1. Capitolul I, după cuvintele „și articolele” se completează cu cifra „3”.
 2. Capitolul II, punctul 2, după cuvintele „ponderat la risc” se completează cu cuvintele „politicile privind managementul capitalului”.
 3. Capitolul III:
 - a) la punctul 4.1, litera e) cuvintele „de la credite și leasing financiar (fondul de risc)” se substituie cu cuvintele „la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale;”;
 - b) punctul 6 după cuvintele „capitalul minim” se completează cu cuvântul „necesar”;
 - c) se completează cu punctul 6¹ cu următorul cuprins: „6¹. Capitalul inițial (social) – suma valorii nominale (fixate) a acțiunilor plasate.”;
 4. Capitolul IV:
 - a) punctul 9 se completează cu un alineat nou cu următorul cuprins: „Începând cu 31 decembrie 2010 cuantumul capitalului inițial se stabilește în mărime de 100 mil. lei, iar cuantumul capitalului minim necesar (capitalul de gradul I) se stabilește în mărime de 200 mil. lei.”;

- b) punctul 10 după cuvintele „capitalul minim” se completează cu cuvântul „necesar”;
- c) capitolul se completează cu un punct nou cu următorul cuprins: „10¹ Banca Națională poate impune cerințe mai înalte decât cele prevăzute în prezentul Regulament față de capitalul minim necesar, în cazul în care Banca Națională constată că banca și-a asumat riscuri excesive aferente activității sale (este vulnerabilă la riscurile asumate).”

5. Regulamentul se completează cu un capitol nou cu următorul cuprins:

IV¹ Politici privind managementul capitalului

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

11². Politica de management al 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, luând în considerație limitele relevante legate 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 adecvat 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.”

6. Capitolul V:

- a) punctul 12 după cuvântul „minim” se completează cu cuvântul „necesar”;

- b) se completează cu un punct nou cu următorul cuprins:

„12¹. Banca va notifica Banca Națională a Moldovei despre intenția de distribuire a capitalului cu 30 de zile până la 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

distribuire a capitalului. Documentele și informația necesară în scopul notificării Băncii Naționale a Moldovei vor fi prezentate conform anexei nr.1.

În decurs de 20 zile din ziua primirii pachetului de documente conform anexei menționate, Banca Națională a Moldovei comunică băncii una din opiniile sale: fără mențiune (a luat act); cu mențiune (Banca Națională a Moldovei va deduce că distribuirea de capital va conduce la înrăutățirea situației financiare a băncii, inclusiv micșorarea mărimii capitalului acesteia inferior nivelurilor specificate în capitolul IV).

În cazul în care Banca Națională a Moldovei consideră că este necesară o investigație suplimentară pentru expunerea opiniei sale, termenul stabilit în al doilea alineat din prezentul punct poate fi prelungit, cu informarea ulterioară a băncii.”;

c) la punctul 13 cuvintele „a rapoartelor financiare” se substituie cu cuvintele „de către bănci a unor rapoarte referitoare la activitatea financiară”.

7. Regulamentul se completează cu anexa nr.1:

„ Anexa nr.1

Documentele și informația necesară în scopul notificării Băncii Naționale a Moldovei

1. Scrisoare oficială, înaintată Guvernatorului Băncii Naționale a Moldovei, semnată de către Președintele Consiliului băncii privind notificarea Băncii Naționale a Moldovei despre distribuirea capitalului (cu indicarea concretă a modalității de distribuire a capitalului).

2. Proiectul deciziei/hotărârii Consiliului băncii/adunării generale a acționarilor aferente propunerii de distribuire a capitalului.

3. Nota explicativă detaliată la proiectul documentului menționat la p.2.”

II. Băncile, în termen de 3 luni din data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, își vor aduce activitatea în corespundere cu articolul I, punctul 5 din prezenta hotărâre.