



**Obiecțiile și propunerile ABM la proiectul modificării și completării Regulamentului
cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc**

Nr d/o	Punctul din proiectul hotărârii/regulament	Obiecții și propuneri	Notă
1.	La pct. 3, lit. c) din proiect	Propunem de a exclude cuvântul "inițial", astfel ca în proiect să se utilizeze termenul "capital social". În actele legislative ce reglementează activitatea societăților comerciale (inclusiv a băncilor comerciale care sunt organizate ca societăți pe acțiuni) se utilizează doar definiția "capital social" și nu "capital inițial".	Se acceptă.
2.	La pct.4. lit. a) din proiect	<p>Reieșind din faptul că cuantumul minim al capitalului social este stabilit prin Lege, considerăm că acest cuantum nu poate fi modificat (micșorat sau majorat) printr-un act normativ al Băncii Naționale. Prin urmare, propunem ca din textul alineatului să fie exclus textul "cuantumul capitalului inițial se stabilește în mărime de 100 mil. lei, iar".</p> <p>Referitor la termenul planificat pentru majorarea capitalului minim necesar până la 200 mil. lei, această majorare o considerăm una prematură. Actualmente Republica Moldova se află într-o profundă criză economică, cu care se confruntă fiecine agent economic, inclusiv băncile comerciale. În această ordine de idei, considerăm necesar de a acorda un termen mai îndelungat - de cel puțin 3 ani, pentru ca băncile comerciale să aibă posibilitatea de a majora capitalul nu doar prin emisie suplimentară, dar și din profitul obținut.</p>	<p>Nu se acceptă. Noțiunea de „regulament” din art. 3 al Legii Instituțiilor Financiare stipulează că regulamentul este o normă obligatorie emisă de BNM în scopul executării legii nominalizate. Astfel, includerea în Regulamentul în cauză a prevederilor aferente cuantumului minim al capitalului social reprezintă o detaliere în actul subordonat legii a normelor legale respective, având ca scop respectarea întocmai a acestora.</p> <p>Se acceptă.</p>
3	La pct.4. lit. c)	Propunerea de completare a Regulamentului cu pct.10 ¹ nu o putem susține. În situația în care cuantumul capitalului minim necesar este egal pentru toate băncile, considerăm că impunerea unei bănci a	Se acceptă.

		<p>cerințelor mai înalte față de capitalul minim necesar, poate fi interpretată ca aplicarea unor sancțiuni. În această ordine de idei, investirea Băncii Naționale a Moldovei cu dreptul de a impune unei bănci cerințe mai înalte față de capitalul minim necesar, intră în contradicție cu prevederile actelor legislative (Legea cu privire la protecția concurenței; Legea cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător; Legea instituțiilor financiare). Redacția propusă a punctului 10¹ este foarte imprecisă și permite o interpretare extinsă. Considerăm că impunerea cerințelor față de capitalul minim necesar mai înalte decât pe sistemul bancar pentru o bancă concretă trebuie să fie efectuată numai în cazurile excepționale, strict descrise în prezentul Regulament.</p>	
4	<p>La pct.6. lit. b) din proiect</p>	<p>Conținutul normelor pct.12¹ nu corespunde prevederilor art. 3 și art. 28 alin. (4) din Legea instituțiilor financiare. Propunem ca”</p> <ul style="list-style-type: none"> - din primul alineat al pct. 12¹ din proiect să fie exclusă sintagma "(plata dividendelor, achiziționarea de către bancă a acțiunilor, ajutorul material în mărime ce depășește 5 la sută din capitalul minim necesar, etc.)", - în alineatul doi al pct. 12¹ din proiect textul "(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)" să fie înlocuit cu text "(Banca Națională a Moldovei va deduce că distribuirea de capital va conduce la micșorarea mărimii capitalului acesteia inferior nivelurilor specificate în capitolul IV)". <p>Termenele indicate în pct. 12¹ și posibilitatea prelungirii lor de către Banca Națională vor forța băncile să țină adunări generale</p>	<p>Nu se acceptă. Afirmația ABM referitor la necorespunderea pct.12¹ prevederilor art.3 din Legea instituțiilor financiare este incorectă. Definiția prevăzută la articolul dat stabilește expres că „distribuirea capitalului” reprezintă o distribuire, efectuată de instituția financiară către proprietari, a banilor sau a altor valori obținute pe baza proprietății lor, ceea ce de fapt reprezintă plata dividendelor, achiziționarea de către bancă a acțiunilor, ajutorul material în mărime ce depășește 5 la sută din capitalul minim necesar, etc., cu excepția cazurilor specificate în definiția în cauză.</p> <p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p>

		<p>extraordinare ale acționarilor, deci, vor genera cheltuieli suplimentare. Ca urmare a celor expuse, propunem reducerea termenelor până la 20 zile și, respectiv, 10 zile calendaristice (cu posibilitatea prelungirii până la maxim 20 calendaristice)</p> <p>Propunem stabilirea unui plafon procentual al dividendelor care poate fi plătit fără a fi necesară permisiunea Băncii Naționale.</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Fiecare bancă are specificul său reieșind din nivelul de risc asumat în cadrul activităților financiare. Astfel, Banca Națională urmează să examineze în acest context fiecare bancă în parte, ceea ce este în conformitate cu principiul 6 (criteriul suplimentar 4) din documentul Comitetului Basel pentru supravegherea bancară efectivă „Metodologia principiilor de bază” din octombrie 2006.</p>
5	La pct.7 din proiect	Referitor la p. 3 din Anexa nr.1 la Regulamentul menționat, propunem, aceasta să stabilească concret, ce trebuie să conțină Nota informativă.	Se acceptă.
6	La art. II din proiect	Propunem ca cuvintele "3 luni" să fie înlocuite cu cuvintele "12 luni". Reieșind din părțile componente ale Politicilor privind managementul capitalului (pct. 112), aprobarea acestor Politici se referă la competența exclusivă a adunării generale a acționarilor. Prin urmare, considerăm că termenul de 3 luni din data intrării în vigoare a Hotărârii CA al BNM, stabilit în art. II din proiect nu este suficient pentru a asigura elaborarea calitativă a Politicilor și aprobarea acestora la adunarea generală a acționarilor băncii	Se acceptă.
6	La regulamentul	Luând în considerație, că Regulamentul BNM privind suficiența capitalului ponderat la risc (redacție nouă) constituie un act subordonat legii, conchidem, conform cerințelor art. 1 (1) și art.3 (2) al Codului civil al RM, că Regulamentul menționat nu poate fi aplicat pentru reglementarea raporturilor de drept civil ale acționarilor băncii, întrucât contravine actelor legislative în vigoare menționate mai sus.	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Regulamentul respectiv este un act subordonat legislației în vigoare și specifică mai detaliat prevederile acesteia, nedepășind limitele stabilite și fiind în corespundere cu documentele Comitetului Basel.</p>