

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

HOTĂRÂREA
nr. ___ din _____ 2018

**Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la sucursalele, reprezentanțele și oficiile
secundare ale băncilor**

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c) și art.44 lit.a) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare, art.32 și 33 din Legea nr.202 din 06 octombrie 2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările și completările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la sucursalele, reprezentanțele și oficiile secundare ale băncilor, conform anexei.
2. Se abrogă Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.84 din 28 aprilie 2011 cu privire la aprobarea Regulamentului privind filialele, reprezentanțele și oficiile secundare ale băncilor, Monitorul Oficial nr.110-112 art.874 din 08.07.2011, cu modificările și completările ulterioare.

REGULAMENT
cu privire la sucursalele, reprezentanțele și oficiile secundare ale băncilor

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul privind sucursalele, reprezentanțele și oficiile secundare ale băncilor (în continuare – regulamentul) stabilește modul de notificare ulterioară deschiderii sucursalelor, reprezentanțelor și oficiilor secundare ale băncilor din Republica Moldova și modul de aprobare prealabilă a deschiderii sucursalelor pe teritoriul altor state, activitățile permise acestora, precum și modul de închidere a subdiviziunilor respective.

2. În prezentul regulament se utilizează următoarele noțiuni:

a) **sucursală** – în sensul Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor;

b) **reprezentanță** – subdiviziune separată, situată în afara sediului băncii, juridic dependentă de bancă, care nu are dreptul să desfășoare activități prevăzute de licența eliberată băncii și alte activități, cu excepția celor de informare, reprezentare și apărare a intereselor băncii;

c) **oficiu secundar** – subdiviziune structurală internă a sucursalei băncii, sub formă de agenție sau birou de schimb valutar, situată în afara sediului sucursalei băncii, care nu are bilanț separat și care desfășoară activitățile determinate de bancă în conformitate cu prezentul regulament și legislația în vigoare;

d) **activități organizatorico-tehnice** – activități/operațiuni de asigurare și facilitare a activităților sucursalei și/sau ale băncii.

3. Banca deschide, pe teritoriul Republicii Moldova, sucursale, reprezentanțe și oficii secundare cu notificarea ulterioară a Băncii Naționale a Moldovei.

4. Banca deschide sucursale pe teritoriul altor state numai cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei.

5. Modul de organizare și funcționare a sucursalei, reprezentanței se stabilește în regulamentul sucursalei, reprezentanței, iar pentru oficiul secundar – în regulamentul sucursalei în cadrul căreia a fost deschis oficiul secundar, în regulamentul oficiului secundar respectiv sau în regulamentul-tip al oficiului secundar, ce reglementează activitatea tuturor oficiilor secundare, aprobat de consiliul băncii.

6. Denumirea sucursalei, reprezentanței trebuie să includă indicarea faptului că este sucursala, respectiv, reprezentanța băncii care a deschis-o.

7. Denumirea oficiului secundar trebuie să conțină indicarea tipului acestuia (agenție, birou de schimb valutar) și apartenența la sucursala concretă în cadrul căreia a fost deschis.

8. Banca prezintă Băncii Naționale a Moldovei anual, cel târziu până la data de 15 ianuarie după anul de raportare, informația privind sucursalele, reprezentanțele și oficiile secundare, conform anexei la prezentul regulament.

9. Respectarea prevederilor prezentului regulament nu aduce atingere obligațiilor băncii, stipulate în Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 423-429, art.859) și în Regulamentul privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.304 din 10.11.2016 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 416-422 art. 2072), referitoare la înștiințarea Băncii Naționale a

Moldovei despre deschiderea birourilor de schimb valutar ale băncii, instalarea aparatelor de schimb valutar, prezentarea orarului de lucru al acestora, a modificărilor datelor respective, precum și înștiințarea privind suspendarea pe o perioadă a activității biroului de schimb valutar, prin intermediul aparatului (aparaturilor) de schimb valutar, încetarea definitivă a activității birourilor de schimb valutar ale băncii.

10. Deschiderea sucursalei, reprezentanței și oficiului secundar se efectuează în baza hotărârii organului de conducere al băncii căruia i s-a acordat acest drept în conformitate cu statutul băncii. Sucursala și reprezentanța deschisă în Republica Moldova își pot începe activitatea după înregistrarea de stat a acestora și obținerea de către bancă a copiei autorizate de pe licență. Copia autorizată de pe licența băncii se eliberează de către Banca Națională a Moldovei în conformitate cu reglementările cu privire la licențierea băncilor. Statutul băncii trebuie să conțină informația privind sucursalele și reprezentanțele băncii.

Capitolul II

DOCUMENTELE NECESARE NOTIFICĂRII PRIVIND DESCHIDEREA SUCURSALEI, REPREZENTANȚEI ȘI OFICIULUI SECUNDAR

11. Banca notifică Banca Națională a Moldovei despre deschiderea sucursalei, reprezentanței și despre orice modificare/completare operată în regulamentul sucursalei/reprezentanței (sau redacția nouă a acestuia), inclusiv aferentă deschiderii oficiului secundar, în termen de 2 zile lucrătoare de la deschidere, printr-o scrisoare, specificând denumirea, data înregistrării la organul înregistrării de stat și data deschiderii.

12. Scrisoarea de notificare privind deschiderea sucursalei/reprezentanței se întocmește în limba română și se semnează de către conducătorul organului executiv. La scrisoarea de notificare se anexează următoarele documente întocmite în limba română:

1) informația cu privire la sediul sucursalei, reprezentanței (adresa poștală, numerele de telefon, fax, adresa electronică);

2) informația cu privire la numele/prenumele conducătorului sucursalei/reprezentanței.

13. Pentru exercitarea funcției de conducător al celei mai mari sucursale a băncii determinată conform Regulamentului cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii, persoanele care asigură conducerea activității sucursalei unei bănci din alt stat, persoanelor care dețin funcții-cheie în bancă și lichidatorul băncii în proces de lichidare, persoana respectivă trebuie să dispună de aprobarea Băncii Naționale a Moldovei, eliberată în condițiile prevăzute de regulamentul menționat.

14. În cazul schimbării denumirii și/sau sediului sucursalei/reprezentanței, banca prezintă la Banca Națională a Moldovei, o cerere pentru reperfectarea copiei autorizate de pe licență, conform prevederilor reglementărilor cu privire la licențierea băncilor. Schimbarea denumirii și/sau sediului sucursalei, reprezentanței se consemnează în registrul băncilor licențiate prin înscrisul corespunzător.

15. Scrisoarea de notificare privind deschiderea oficiului secundar și/sau privind modificarea/completarea operată în regulamentul sucursalei/reprezentanței se întocmește în limba română și se semnează de către conducătorul organului executiv. La scrisoarea de notificare se anexează următoarele documente întocmite în limba română:

1) extrasul din procesul-verbal al organului de conducere al băncii la care a fost luată decizia privind deschiderea oficiului secundar și/sau, după caz, copia confirmată de bancă a deciziei organului înregistrării de stat privind înregistrarea modificărilor/completărilor la regulamentul sucursalei/reprezentanței (sau redacția nouă a acestuia);

2) copia confirmată de bancă a modificărilor/completărilor la regulamentul sucursalei/reprezentanței (sau aprobarea redacției noi) înregistrate la organul înregistrării de stat.

16. Oficiul secundar al băncii își poate începe activitatea după înregistrarea la organul înregistrării de stat a regulamentului sucursalei sau a modificărilor (completărilor) la

regulamentul sucursalei (sau redacția nouă a acestuia) aferente deschiderii oficiului secundar respectiv.

Capitolul III

ACTIVITĂȚILE DESFĂȘURATE DE CĂTRE SUCURSALĂ, REPREZENTANȚĂ ȘI OFICIUL SECUNDAR PE TERITORIUL REPUBLICII MOLDOVA

17. Sucursala băncii poate desfășura toate sau unele activități prevăzute de licența eliberată băncii și acționează în limitele împuternicirilor acordate de bancă prin regulamentul sucursalei.

18. Reprezentanța băncii nu are dreptul să desfășoare activități permise băncilor și alte activități, cu excepția celor de informare, reprezentare și apărare a intereselor băncii.

19. Agenția poate desfășura următoarele activități organizatorico-tehnice:

1) atragerea de depozite și de alte fonduri rambursabile, în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de sucursală, recepționarea și prelucrarea documentelor și a datelor aferente deschiderii contului de depozit;

2) vânzarea certificatelor de depozit;

3) acordarea serviciilor de încasări, în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de sucursală;

4) operațiuni de schimb valutar în conformitate cu prevederile Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară;

5) operațiuni cu cecuri de călătorie;

6) acordarea serviciilor de păstrare în casete de siguranță;

7) acordarea serviciilor aferente transferului de credit: recepționarea, prelucrarea documentelor de plată, încasarea mijloacelor bănești, în cazul în care clientul nu are deschis cont bancar și transmiterea tuturor datelor spre executare către sucursală sau sediul central al băncii;

8) operațiuni de administrare a debitării directe: recepționarea, prelucrarea documentelor de plată și transmiterea tuturor datelor spre executare către sucursală sau sediul central al băncii, în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de sucursală;

9) operațiuni de deservire a deținătorilor de carduri bancare prin intermediul POS terminalelor instalate la sediul agenției: eliberarea numerarului, suplinirea contului cu numerar, asigurarea posibilității de efectuare a plăților prin intermediul cardurilor, recepționarea și prelucrarea documentelor și a datelor aferente deschiderii contului de card;

10) acordarea serviciilor aferente transferurilor bănești prin intermediul sistemelor de transfer internațional de mijloace bănești, în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de bancă cu sistemele de transferuri internaționale;

11) acordarea serviciilor de consultanță financiară;

12) operațiuni de recepționare, prelucrare și eliberare a documentelor și informațiilor necesare pentru acordarea și supravegherea creditelor, realizarea acțiunilor în vederea rambursării (recuperării) creditelor și a altor creanțe ale băncii, precum și pentru efectuarea altor operațiuni cu clienții.

20. Lista activităților concrete permise agenției se stabilește de bancă în regulamentul sucursalei.

21. Biroul de schimb valutar își desfășoară activitatea în conformitate cu Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară.

Capitolul IV

ÎNCHIDEREA SUCURSALEI, REPREZENTANȚEI ȘI A OFICIULUI SECUNDAR, PE TERITORIUL REPUBLICII MOLDOVA

22. Închiderea sucursalei, reprezentanței și a oficiului secundar presupune încetarea efectuării activităților (operațiunilor) de către sucursala, reprezentanța și oficiul secundar respectiv.

23. Sucursala, reprezentanța și oficiul secundar al băncii se închide prin decizia organului de conducere al băncii căruia i s-a acordat acest drept în conformitate cu statutul băncii.

24. În cazul luării deciziei privind închiderea sucursalei sau a oficiului secundar, banca (sucursala), în termen de 10 zile, este obligată să notifice clienții (creditorii) deserviți de sucursala sau oficiul secundar respectiv și să ia măsuri privind executarea obligațiilor sucursalei respective. Notificarea trebuie să conțină informația privind modul executării sau asumarea de răspundere pentru executarea acestor obligații și trebuie să fie efectuată prin notificarea în scris a fiecărui client (creditor) și prin afișarea unui anunț la un loc vizibil în sediul sucursalei sau agenției respective. Suplimentar, banca este în drept să utilizeze și alte mijloace de informare în masă.

25. După încheierea procesului de închidere a sucursalei, banca, în termen de 2 zile lucrătoare, notifică despre aceasta Banca Națională a Moldovei. La notificare banca anexează următoarele documente și informații:

1) extrasul din procesul-verbal sau copia confirmată de bancă a deciziei organului de conducere împuternicit al băncii, care va conține cel puțin următoarele:

a) decizia privind închiderea sucursalei;

b) măsurile care au fost întreprinse în vederea închiderii sucursalei, în special modul de executare a obligațiilor băncii asumate prin sucursală, cum ar fi plata acestora, transmiterea către o altă sucursală, plata (preluarea) acestora de către o altă bancă;

2) informația privind rezultatele procesului de executare a obligațiilor asumate prin sucursala respectivă. Dacă obligațiile respective au fost plătite (preluate) de o altă bancă se prezintă confirmarea scrisă a acesteia din urmă privind plata (preluarea) obligațiilor;

3) copia documentului ce confirmă radierea sucursalei din registrul de stat.

26. După încheierea procesului de închidere a oficiului secundar, banca notifică despre aceasta Banca Națională a Moldovei în termen de 2 zile lucrătoare, anexând la notificarea respectivă extrasul din procesul-verbal sau copia confirmată de bancă a deciziei organului de conducere împuternicit al băncii cu privire la închiderea oficiului secundar.

27. După încheierea procesului de închidere a reprezentanței, banca, în termen de 2 zile lucrătoare, notifică despre aceasta Banca Națională a Moldovei. La notificarea respectivă banca anexează:

1) extrasul din procesul-verbal al organului de conducere împuternicit al băncii, care va conține decizia privind închiderea reprezentanței;

2) copia documentului ce confirmă radierea reprezentanței din registrul de stat.

28. Închiderea sucursalei, reprezentanței se consemnează în registrul băncilor licențiate printr-un înscris de radiere.

Capitolul V

CONDIȚIILE ȘI DOCUMENTELE NECESARE PENTRU DESCHIDEREA SUCURSALEI PE TERITORIUL ALTUI STAT

29. Pentru ca banca să deschidă sucursală pe teritoriul altui stat, trebuie să fie îndeplinite, la data depunerii cererii, următoarele condiții:

1) banca dispune de un management adecvat și de o situație financiară corespunzătoare în raport cu activitatea propusă pentru a fi desfășurată prin intermediul sucursalei;

2) cadrul legislativ existent în statul gazdă și/sau modul de aplicare a acestuia nu împiedică exercitarea de către Banca Națională a Moldovei a funcțiilor sale de supraveghere;

3) banca înregistrează o evoluție corespunzătoare a indicatorilor de prudență bancară și nu se află în situația de a nu îndeplini alte cerințe prudențiale stabilite de Legea privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2017 sau de reglementările emise în aplicarea acesteia.

30. Pentru obținerea aprobării prealabile privind deschiderea sucursalei pe teritoriul altui stat, banca depune la Banca Națională o cerere în care va indica țara în care intenționează deschiderea sucursalei și dacă este cazul, capitalul de dotare al sucursalei.

31. Cererea pentru obținerea aprobării prealabile privind deschiderea sucursalei pe teritoriul altui stat trebuie să fie întocmită în limba română și semnată de către președintele consiliului băncii. La cerere se anexează următoarele documente și informații întocmite în limba română:

1) extrasul din procesul-verbal al consiliului băncii la care a fost luată decizia privind deschiderea sucursalei pe teritoriul altui stat;

2) informația cu privire la activitățile permise, preconizate a fi desfășurate de către sucursală;

3) informația cu privire la sediul sucursalei de pe teritoriul altui stat, precum și adresa poștală, numerele de telefon, fax, adresa electronică;

4) informația cu privire la numele/prenumele persoanei înaintate în funcția de conducător al sucursalei de pe teritoriul altui stat cu anexarea copiei de pe actul de identitate, curriculum vitae, cazierul judiciar și o declarație pe propria răspundere a persoanei în cauză privind sancțiunile care i-au fost aplicate în ultimii 10 ani, dispuse de autoritățile de supraveghere, de bănci sau societăți financiare în care a desfășurat activitate;

5) argumentarea economică privind deschiderea sucursalei pe teritoriul altui stat, care va conține, dar nu se va limita la următoarele informații și date: scopul și oportunitatea deschiderii sucursalei pe teritoriul statului respectiv; corelarea indicatorilor preconizați ai activității sucursalei cu prevederile business-planului băncii; activitățile preconizate și volumul acestora, rentabilitatea etc;

6) prezentarea cadrului legislativ și instituțional aferent sistemului bancar al statului respectiv, cu includerea cel puțin a informațiilor referitoare la autoritatea responsabilă de supravegherea sucursalei, cerințele prudențiale înaintate băncii de către autoritatea de reglementare din statul respectiv pentru acordarea accesului pe piața supravegheată de acesta, legislația în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, standardele privind identificarea clientului și orice alte informații relevante pentru desfășurarea activității.

32. Orice modificare ulterioară a elementelor prevăzute în prezentul capitol, care au fost luate în considerare la aprobarea înființării sucursalei, este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei.

33. Sucursala pe teritoriul altui stat poate desfășura toate sau unele activități prevăzute de licența eliberată băncii în limita dispozițiilor legale din statul respectiv.

34. După încheierea procesului de închidere a sucursalei deschise pe teritoriul altui stat, banca, în termen de 2 zile lucrătoare, notifică despre aceasta Banca Națională a Moldovei. La notificare banca anexează următoarele documente și informații:

1) extrasul din procesul-verbal sau copia confirmată de bancă a deciziei consiliului băncii, care va conține cel puțin următoarele:

a) decizia privind închiderea sucursalei pe teritoriul altui stat;

b) măsurile care au fost întreprinse în vederea închiderii sucursalei respective, în special modul de executare a obligațiilor băncii asumate prin sucursală, cum ar fi plata acestora, transmiterea către o altă sucursală, plata (preluarea) acestora de către o altă bancă;

2) informația privind rezultatele procesului de executare a obligațiilor asumate prin sucursala respectivă.

35. Înființarea și închiderea unei sucursale pe teritoriul altui stat de către băncile din Republica Moldova sunt supuse dispozițiilor legale în vigoare în statul respectiv.

Capitolul VI

DECIZIA CU PRIVIRE LA ELIBERAREA APROBĂRII PREALABILE PRIVIND DESCHIDEREA SUCURSALEI PE TERITORIUL ALTUI STAT

36. În termen de 45 de zile lucrătoare de la data primirii setului complet de documente în conformitate cu capitolul V, Banca Națională a Moldovei eliberează ori refuză să elibereze aprobarea prealabilă privind deschiderea sucursalei pe teritoriul altui stat, informând în scris banca despre decizia sa.

37. În cazul în care documentele și informațiile prezentate conform capitolului V sunt insuficiente pentru a lua o decizie privind aprobarea prealabilă a deschiderii sucursalei pe teritoriul altui stat, Banca Națională a Moldovei este în drept să solicite prezentarea documentelor și a informațiilor suplimentare. Banca este obligată să prezinte informațiile și documentele suplimentare în termen de 30 zile lucrătoare.

38. Din ziua solicitării documentelor/informațiilor suplimentare până în ziua recepționării acestora, termenul de evaluare prevăzut la punctul 36 se suspendă.

39. În cazul în care Banca Națională a Moldovei consideră că este necesară o examinare suplimentară pentru luarea deciziei de aprobare prealabilă a deschiderii sucursalei pe teritoriul altui stat, Banca Națională a Moldovei poate decide prelungirea perioadei de examinare a termenului până la 30 de zile lucrătoare.

40. Drept motiv de respingere a cererii pentru aprobarea prealabilă a deschiderii sucursalei pe teritoriul altui stat servește:

a) neîndeplinirea condițiilor stabilite în capitolul V;

b) neprezentarea documentelor și a informațiilor prevăzute în capitolul V și a celor solicitate suplimentar și/sau prezentarea documentelor și a informațiilor incomplete, contradictorii, neveridice sau insuficiente;

41. Aprobarea prealabilă de către Banca Națională a Moldovei a deschiderii sucursalei pe teritoriul altui stat este valabilă pe perioada de 1 an de la data eliberării acesteia. Banca Națională a Moldovei poate prelungi acest termen dacă este necesar. În cazul în care sucursala respectivă nu a fost deschisă în termenul menționat, aprobarea prealabilă își pierde valabilitatea, iar banca este obligată să obțină din nou aprobarea în condițiile prezentului regulament.

Informația
privind sucursalele, reprezentanțele și oficiile secundare ale băncii
(se prezintă anual)

Banca _____
(denumirea băncii)

Denumirea subdiviziunii	Sediul, telefonul, faxul	Numele, prenumele conducătorului	Data înregistrării de stat*
1. sucursala			
a) agenții		X	
b) birouri de schimb valutar		X	
2. reprezentanța			

* pentru agenții și birouri de schimb valutar se indică data înregistrării modificărilor (completărilor) la regulamentul sucursalei (data înregistrării regulamentulului în redacție nouă) în cadrul căreia au fost deschise.

Conducătorul băncii _____

Executorul și nr. de telefon _____

Data perfectării _____ “ ” _____ 20 _____