

**Sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”**

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre consultare publică	Participantul la avizare/consultare publică	Nr. obiecției/propunerii/recomandării	Conținutul obiecției/propunerii/recomandării	Argumentarea
1	2	3	4	5
<b>I. Obiecții și propuneri de ordin general</b>				
	Ministerul Justiției	1.	Recomandăm expunerea denumirii proiectului în următoarea redacție: cu privire la modificarea Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 322/2018, întrucât, potrivit art. 42 din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, denumirea actului normativ trebuie să exprime sintetic obiectul de reglementare, iar conform art. 62 alin. (1) din aceeași lege „Modificarea actului normativ constă în schimbarea oficială a textului actului, inclusiv a dispozițiilor finale sau tranzitorii, realizată prin modificări, excluderi sau completări ale unor părți din text”.	<p><b>Comentariu</b></p> <p>Proiectul conține modificări la două acte normative secundare, precum: Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor și Regulamentul cu privire la licențierea băncilor și filialelor băncilor străine nr.23/09-01 din 15.08.1996.</p> <p>Astfel, denumirea proiectul este una generică, utilizată de către subiecții cu drept de inițiativă legislativă conform legislației în domeniu.</p>

	Ministerul Justiției	2.	Comunicăm, că conform art.64 alin. (3) din Legea nr. 100/2017, „Propunerile privind modificarea unui act normativ nu se prezintă, de regulă, mai devreme de 6 luni de la data intrării în vigoare a actului respectiv.	<p><b>Comentariu</b> Proiectul hotărârii a fost inițiat, în regim de urgență, în contextul punerii în aplicare a Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, compartiment ce ține de transmiterea de către bănci la Banca Națională a Moldovei a reglementărilor interne și a documentelor necesare pentru eficientizarea procesului de supraveghere, în format electronic.</p>
	BC Moldova Agroindbank SA	3.	Propunem ca proiectul să intre în vigoare odată cu elucidarea tuturor erorilor neclarităților din cadrul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare în vederea transmiterii de către bănci a reglementărilor interne și stocării în format electronic a acestora, iar procesul de validare să fie realizat cu băncile integral.	<p><b>Comentariu</b> De către Banca Națională a Moldovei a fost testat Sistemul informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare în vederea transmiterii de către bănci a reglementărilor interne și stocarea în format electronic a acestora, care este calificat drept unul funcțional. În acest scop, au fost elucidate și înlăturate toate erorile aferente funcționalității acestuia. Astfel, în scopul respectării rigoriilor impuse de Banca Națională a Moldovei, în acest sens, băncile sunt obligate de a verifica de sine stătător funcționalitatea procesului integru de transmitere a datelor</p>

				solicitate potrivit proiectului hotărârii.
	BC Moldova Agroindbank SA	4.	Considerăm oportun ca Regulamentul nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncii să conțină cerințe privind structura și conținutul rapoartelor funcțiilor de control intern ale băncilor.	<b>Comentariu</b> Având în vedere că specificul activității unei bănci diferă de la o bancă la alta, fiind diferit în funcție de mărimea, complexitatea, sfera de activitate și alte criterii, Banca Națională a Moldovei nu impune cerințe similare aferente structurii și conținutului rapoartelor funcțiilor de control intern ale băncilor.
	BC Moldova Agroindbank SA	5.	Considerăm oportun de a completa Regulamentul nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncii, după cum urmează: 1. la pct.4 cu definițiile noțiunilor de „deținător direct” și „deținător indirect”, pornind de la faptul că acestea sunt percepute diferit de către bancă; 2. în Anexa nr.1, cu cerințe clare care ar permite identificarea certă a: - faptului până la care nivel de deținere trebuie să fie dezvăluită informația de către acționarul băncii, persoana juridică ce posedă deținere calificată în capitalul social al băncii și dacă informația deținută de către bancă este una deplină sau nu;	<b>Comentariu</b> A se vedea pct.2 din sinteză. Totodată, vă informăm că oportunitatea modificărilor propuse de bancă va fi examinată în cadrul următoarelor modificări care vor fi inițiate de către Banca Națională a Moldovei.

			- listei de persoane ce devin afiliate bancii și, respectiv, de la care trebuie să fie solicitată dezvăluirea informației.	
<b>II. Obiecții și propuneri la punctele din proiect</b>				
<p>La pct.1:</p> <p><b>393.</b> Banca prezintă la Banca Națională a Moldovei reglementările sale interne, în format electronic, în termen de 10 zile lucrătoare de la data aprobării de către organul de conducere abilitat, prin intermediul portalului WEB al Băncii Naționale a Moldovei, conform Ghidului privind utilizarea portalului WEB al Băncii Naționale a Moldovei în vederea transmiterii de către bănci a reglementărilor interne, a modificărilor acestor reglementări, precum și stocării în format electronic a acestora (Sistem informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare).</p>	Ministerul Justiției	6.	Sugerăm excluderea din denumirea Ghidului menționat în această normă a textului „, , a modificărilor acestor reglementări”, în vederea expunerii mai concise a acestuia, precizarea respectivă nefiind necesară, deoarece conform alineatul doi din acest punct, reglementările interne ale băncii, supuse modificărilor, se transmit la Banca Națională a Moldovei cu modificările încorporate (a se vedea denumirea acestui ghid și în pct. 3 al proiectului, pentru a asigura unitatea terminologică). Remarcăm că lipsește coeziunea dintre textul „(Sistem informatic al Băncii Naționale a Moldovei)” de la finalul primului alineat și prevederile anterioare.	<b>Se acceptă</b>
<p>La pct.2:</p> <p>Se abrogă pct.C din capitolul VIII „Registrul băncilor” din Regulamentul cu privire la licențierea băncilor și filialelor băncilor străine nr.23/09-01 din 15.08.1996, aprobat de Consiliul de administrație al Băncii</p>	Ministerul Justiției	7.	Propunem de a formula fără redarea denumirii cap.VIII din Regulamentul cu privire la licențierea băncilor și filialelor băncilor străine.	<b>Se acceptă</b>

<p>Naționale a Moldovei prin procesul-verbal nr.37 din 15 august 1996 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.59-90 art.74 din 12.09.1996).</p>				
<p><b>Pct.3</b>  Băncă, în termen de o lună de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, va transmite la Banca Națională a Moldovei reglementările interne, după caz cu modificările încorporate, aplicabile la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, în Sistemul informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare conform cerințelor prevăzute în Ghidul privind utilizarea portalului WEB al Băncii Naționale a Moldovei.</p>	<p>BC Moldova Agroindbank SA</p>	<p>8.</p>	<p>Propunem completarea cu textul „cu excepția celor transmise anterior prin canalul <a href="mailto:reglementare.banci@bnm.md">reglementare.banci@bnm.md</a>”</p>	<p><b>Nu se acceptă</b>  Cu referire la canalul <a href="mailto:reglementare.banci@bnm.md">reglementare.banci@bnm.md</a>, acesta a fost creat doar în contextul transmiterii unor fișiere, reglementări interne ale băncii către Banca Națională a Moldovei.  Respectiv, în Sistemul informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare a documentelor lipsește mecanismul de importare în registrele prezentate prin alte canale, inclusiv email-ul vizat.  Totodată, sistemul menționat mai sus propune transmiterea documentelor expuse în proiect și cerințe speciale de funcționalitate conform Ghidului privind utilizarea portalului WEB al Băncii Naționale a Moldovei, inclusiv modalitatea de autentificare.</p>
	<p>Comunitatea bancară, cu excepția BC Moldova Agroindbank SA</p>	<p>9.</p>	<p>Nu a prezentat obiecții/propuneri/ recomandări</p>	