

**Sinteza recomandărilor/avizelor băncilor și ministerului justiției la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„Pentru modificarea și completarea Regulamentului cu privire la licențierea băncilor nr.23/09-01”**

Nr. crt.	Referința la punctul din proiect	Autorul recomandării / avizului	Recomandare	Concluzii
1.	<p>La preambulul hotărârii În conformitate cu art.5 lit.d), 11 alin.(1) și 44 lit.a) 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.4, capitolul III¹ și art.40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările și completările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei.</p>	Ministerul Justiției	A face referință la art.24 ¹ -24 ⁶ din Legea instituțiilor financiare.	Se acceptă
2.	<p>La pct.2) din proiect I. FUNDAMENTAREA ȘI APLICAREA Banca Națională a Moldovei, în conformitate cu articolele 5, 11 și 44 ale Legii cu privire la Banca</p>	Ministerul Justiției	De exclus referințele la Legea instituțiilor financiare și la Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei, aceste prevederi fiind de domeniul de reglementare a clauzei de emiter, constituind un dublaj.	Se acceptă
3.	<p>Națională a Moldovei și articolul 4 și capitolul III¹ al Legii instituțiilor financiare, are dreptul exclusiv de a elibera licențe băncilor și filialelor băncilor străine. Nici o persoană nu este în drept să practice activități financiare, enumerate la articolul 26 al Legii instituțiilor financiare, fără licența Băncii Naționale a</p>		A doua propoziție de exclus, deoarece contravine prevederii pct.3), care face referință la art.26 din Legea instituțiilor financiare. Totodată, menționăm că sintagma „ nicio persoană ” are un caracter prea general, se referă la oricare subiect de drepturi și obligații, inclusiv filiala băncii străine, fapt care contravine	Se acceptă parțial Conform art.12 alin.(4) din Legea instituțiilor financiare, banca străină nu poate desfășura direct activitate financiară în Republica Moldova decât prin filiale și sucursale pentru care Banca Națională a emis licența. Respectiv, prevederea de la pct.3

	<p>Moldovei. Banca străină, care dorește să deschidă sucursale pe teritoriul Republicii Moldova, trebuie să primească licența Băncii Naționale a Moldovei, în modul stabilit de prezentul regulament, cu excepția prevederilor expuse la capitolul VII⁵ din prezentul regulament. Banca străină, care dorește să deschidă filială pe teritoriul Republicii Moldova, trebuie să primească licența Băncii Naționale a Moldovei în modul stabilit la capitolul VII⁵ din prezentul regulament.</p>		<p>art.24¹ -24⁸ din Legea instituțiilor financiare.</p>	<p>determină că filiala băncii străine poate desfășura în limita licenței acordate activitățile financiare conform art.26 din Legea instituțiilor financiare. Totuși, pentru a exclude interpretarea echivocă privind caracterul contradictoriu al acestor prevederi, facem o precizare, și anume, după textul „o persoană” adăugăm „, filială a băncii străine”.</p>
<p>4.</p>	<p><i>La pct.3), 6) și 11) din proiect</i> pct.3): F) Dacă pachetul de documente și informații va fi prezentat conform prevederilor anexei nr.9 la prezentul regulament, cererea va fi înregistrată de Banca Națională a Moldovei spre examinare, fapt despre care banca străină va fi informată în scris. pct. 6) Capitolul XI se completează cu textul: „Anexa nr.9: Exigențe la cererea pentru primirea licenței privind desfășurarea activităților financiare de către filialele băncilor străine”; pct.11) Se completează cu anexa</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>Textul „Anexa nr.9” se va substitui cu „Anexa nr.6”, în vederea respectării consecutivității numerotării, deoarece în cap.XI sînt identificate numai Anexele nr.1, 3, 4, 5.</p>	<p>Se acceptă</p>

	nr.9 cu următorul cuprins:			
5.	<p>La pct.3) litera H) din proiect</p> <p>H) În termen de trei luni din data primirii documentelor și informațiilor complete conform lit.E și, după caz lit.F, din prezentul capitol, Banca Națională aprobă preliminar cererea privind eliberarea licenței pentru desfășurarea activităților permise conform art.26 din Legea instituțiilor financiare sau respinge cererea, aducând în scris la cunoștința băncii decizia sa, cu indicarea motivelor respingerii.</p>	Ministerul Justiției	<p>Litera respectivă este necesar de modificat, ținând cont de faptul că conceptul de „aprobare preliminară” nu constituie un concept juridic efectiv, care va produce efecte juridice sigure pe durată determinată sau nedeterminată. De altfel, ar rezulta că după aprobarea preliminară a cererii aceasta ar trebui să producă efecte juridice pentru solicitant și, eventual, să acorde posibilitatea de completare a actelor pentru obținerea licenței sau de substituție a actelor cu termenul expirat, în cazul în care acestea sînt necesare pentru obținerea licenței.</p> <p>Din prevederile art.24¹-24⁸ din Legea instituțiilor financiare nu rezultă existența a două modalități de aprobare: etapa preliminară de primire a cererii și etapa finală de primire a cererii. Astfel, condițiile de licențiere stabilite la art.24³, art.26 din Legea instituțiilor financiare urmează să fie respectate pentru obținerea licenței și, respectiv, întrunirea cumulativă a acestor condiții la etapa de depunere a cererii pînă la obținerea licenței de către solicitant.</p>	<p>Comentariu</p> <p>Potrivit art.24³ alin.(1) lit.b) din Legea instituțiilor financiare, Banca Națională trebuie să fie pe deplin convinsă că banca străină poate asigura desfășurarea activității filialei sale deschise pe teritoriul Republicii Moldova în condiții de siguranță și cu respectarea cerințelor unei administrări prudente și sănătoase.</p> <p>În acest sens, conform art.24³ alin.(3) din aceeași lege, banca străină este obligată să depună la Banca Națională o cerere în modul stabilit de actele normative ale acesteia, pentru obținerea licenței de desfășurare a activităților financiare.</p> <p>În acest context, considerăm oportună aplicarea unei proceduri similare celei de obținere a licenței de către o bancă, pornind de la faptul că filiala băncii străine trebuie să activeze în aceleași condiții ca și o bancă licențiată.</p> <p>Astfel, efectul juridic ce derivă din procedura preconizată constă în stabilirea etapei de depunere a capitalului de dotare pentru obținerea licenței, și anume după „aprobarea preliminară” și pînă la aprobarea propriu-zisă cu</p>

				obținerea licenței.
6.	<p>La pct.3) litera I) din proiect</p> <p>I) În cazul în care Banca Națională consideră că este necesară o investigație suplimentară pentru luarea deciziei de eliberare a licenței pentru desfășurarea activităților permise conform art.26 din Legea instituțiilor financiare, termenul stabilit la lit.H poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii străine.</p>	Ministerul Justiției	<p>Prevederea poate genera probleme de legalitate privind atitudinea discreționară a Băncii Naționale pentru a efectua o investigație suplimentară. Astfel, în vederea oferirii posibilității motivării necesității investigației suplimentare, precum și înaintării contestațiilor din partea solicitanților cu referire la necesitatea investigării suplimentare necesită a fi stabilite condițiile în care Banca Națională poate efectua investigație suplimentară.</p> <p>De asemenea, este necesar de stabilit, dacă pe perioada investigării suplimentare se pot solicita alte acte confirmative și justificative de la solicitanți în caz că apar dubii de credibilitate a actelor și a informației prezentate inițial.</p> <p>Considerăm necesar de stipulat că drept rezultat al investigării suplimentare se poate emite decizia de acordare a licenței sau de respingere a acordării licenței în condițiile stabilite de Legea instituțiilor financiare.</p>	<p>Comentariu</p> <p>Banca Națională eliberează licență filialei băncii străine numai dacă este pe deplin convinsă că aceasta se va conforma condițiilor Legii instituției financiare, inclusiv situația financiară satisfăcătoare și că persoanele care vor conduce filiala respectivă vor asigura o administrare prudentă și sănătoasă a acesteia.</p> <p>Pentru determinarea cu certitudine a celor menționate, Banca Națională, în virtutea art.24³ alin.(3) lit.e) din Legea instituțiilor financiare, își rezervă dreptul de a solicita date suplimentare în cazul în care aceasta consideră că informațiile de bază sînt insuficiente pentru eliberarea licenței.</p>
7.	<p>La pct.3) literele J)-L) din proiect</p> <p>J) Drept motive de respingere a cererii pot fi neîndeplinirea, în mod cumulativ, a condițiilor prevăzute la art.24¹ și neconformarea cerințelor de licențiere prevăzute la art.24³ și 24⁴ din Legea instituțiilor financiare, precum și prezentarea Băncii Naționale a informației</p>	Ministerul Justiției	<p>La lit.J) este necesar de a fi revizuite în scopul enunțării clare a condițiilor de emiteră a deciziei de respingere a cererii de acordare a licenței și a deciziei de completare a actelor depuse pentru obținerea licenței.</p>	<p>Comentariu</p> <p>Lit.J) prevede clar motivele de respingere a cererii de eliberare a licenței filialei băncii străine. Respectiv, condițiile și situațiile în care se retrage licența filialei băncii străine sînt expres stabilite în Legea instituțiilor financiare, la care se face</p>

	<p>insuficiente pentru luarea deciziei privind eliberarea licenței și/sau prezentarea informației neautentice în cererea pentru primirea licenței. Banca Națională, în termen de cel mult 3 zile lucrătoare de la data adoptării deciziei de respingere a cererii înștiințează banca străină despre acest fapt.</p> <p>K) După aprobarea preliminară a cererii, Banca Națională stabilește următoarele cerințe pentru primirea licenței:</p> <p>a) depunerea de către banca străină a capitalului de dotare, care nu trebuie să fie mai mic decât capitalul prevăzut la lit.B;</p> <p>b) angajarea de specialiști;</p> <p>c) prezentarea copiei deciziei de înregistrare autenticată/legalizată conform legislației și extrasului din Registrul de stat emis de către organul competent de înregistrarea de stat a întreprinderilor și de ținerea evidenței acestora;</p> <p>d) închirierea sau cumpărarea de utilaj pentru efectuarea operațiunilor bancare și de edificii bancare.</p> <p>L) Banca Națională, 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 în Legea instituțiilor financiare pentru</p>			<p>referință în textul din această literă.</p> <p>Se acceptă</p>
8.		Ministerul Justiției	La lit.L) este necesar de a fi stabilit termenul de eliberare a licenței solicitantului.	

	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 înmânează, contra semnătură, persoanei împuternicite de către banca străină.			
9.	La pct.3) litera O) din proiect O) Filiala băncii străine aplică prevederile capitolelor VII ¹ – VII ⁴ din prezentul regulament în modul corespunzător și după caz.”	Ministerul Justiției	Necesită a fi revizuită din punct de vedere redacțional în scopul enunțării exprese că pentru licențierea filialei băncii străine se aplică în modul corespunzător prevederile cap. VII ¹ - VII ⁴ din Regulament.	Se acceptă
10.	La pct.11) din proiect II. Persoana împuternicită Solicitantul va numi două persoane de contact care se vor afla în mun. Chișinău pe perioada examinării cererii, indicând următoarele date: numele, locul de muncă, funcția ocupată, adresa de contact, telefonul/fax.	Ministerul Justiției	Menționăm că textul nu corespunde titlului „ Persoana împuternicită ”, care potrivit semnificației juridice reprezintă persoana autorizată prin procură, dar textul se referă la persoana de contact, respectiv se va modifica titlul „ Persoana de contact ”. De asemenea, se va analiza situația riscantă referitor la apariția unor dubii de comunicare a informației de către Banca Națională solicitantului prin intermediul persoanelor de contact care să confirme certitudinea și legalitatea acestor date.	Se acceptă
11.	La pct.11) din proiect III. Informația necesară pentru prezentarea cererii exhaustive: 1. Extrasul din procesul-verbal al adunării acționarilor sau consiliului, la care a fost adoptată hotărârea cu privire la deschiderea filialei pe	Ministerul Justiției	Formularea „ cererii exhaustive ” este defectuoasă din punct de vedere redacțional și conceptual. Astfel, se va stipula cererea pentru primirea licenței și lista exhaustivă a actelor care trebuie anexate la această cerere. Astfel, subdiviziunile de la pct.1)	Se acceptă

<p>teritoriul Republicii Moldova, care trebuie să cuprindă informații despre:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. crearea filialei, b. mărimea capitalului de dotare, care se preconizează de a fi pus la dispoziția filialei, c. aprobarea regulamentului filialei băncii străine, d. structura organizatorică și funcțiile filialei băncii străine, e. funcțiile unităților din structura filialei băncii străine, f. limitele competenței administratorilor și ale funcționarilor filialei băncii străine de a se angaja în activități financiare în numele și în favoarea filialei băncii străine, g. alegerea conducătorilor și contabilului-șef al filialei. <p>.....</p> <p>15. Regulamentul filialei băncii străine, aprobat de organul competent al băncii străine. Regulamentul filialei băncii străine trebuie să conțină inclusiv, în mod corespunzător, prevederile capitolelor I-V, VII, IX-XIV din anexa nr.1 din prezentul regulament. Regulamentul filialei băncii străine se prezintă în copie autorizată în limba de stat al Republicii Moldova.</p> <p>Modificările și completările la regulamentul filialelor băncii străine</p>		<p>necesită a fi revizuite în sensul menționării actului care să confirme sau să certifice informația respectivă, spre exemplu la lit. a) „crearea filialei” se va substitui cu sintagma „actul de constituire a filialei” și altele după caz. La pct.15 necesită a fi revizuit, excluzându-se primul rând, care este inutil și delimitat în mai multe puncte, fiecare punct constituind un gând încheiat.</p>	
--	--	--	--

	se efectuează cu informarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei.			
12.	<i>La proiectul regulamentului</i>	BC „FinComBank”SA	<p>Referitor la sucursalele băncilor străine și la filialele băncilor străine putem concluziona că între aceste două forme de organizare a activității financiare în Republica Moldova de către băncile străine nu există diferențieri principale, în afară de statutul juridic (persoană juridică sau nu) și capital minim necesar pentru începerea activității (200 milioane lei sau 100 milioane lei).</p> <p>Prin urmare, atragem atenție Băncii Naționale a Moldovei la riscurile competitive de punere în aplicare a acestor modificări în redacția propusă și la posibila știrbire a concurenței loiale pe piața bancară din Republica Moldova, mai ales în situația când un jucător, cu statut juridic special și mai lejer, va obține drepturi egale de activitate cu jucătorii care dețin alt statut juridic.</p>	<p>Comentariu</p> <p>Potrivit art.12 alin.(4) din Legea instituțiilor financiare, nicio bancă străină nu poate desfășura direct activitate financiară în Republica Moldova decât prin filiale și sucursale pentru care Banca Națională a emis licența. Activitatea filialei băncii străine este supusă supravegherii prudențiale din partea Băncii Naționale, în condițiile Legii instituțiilor financiare, similar băncilor licențiate de Banca Națională. Respectiv, potrivit art.24¹ alin.(6) din Legea instituțiilor financiare, cerințele prudențiale se aplică în modul corespunzător filialelor băncilor străine care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova. Totodată, potrivit art.24⁴ din Legea instituțiilor financiare capitalul de dotare al filialei băncii străine este același ca și la bănci, și anume acesta nu poate fi mai mic decât quantumul capitalului stabilit la art.5 alin.(1) din Legea instituțiilor financiare.</p>
13.		Ministerul Justiției	În conformitate cu art.46 alin.(2) din Legea nr.317-XV din 18 iulie 2003 privind actele normative ale	<p>Comentariu</p> <p>Conform art.1 alin.(1) din Legea nr.317-XV din 18 iulie 2003,</p>

			<p>Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale, conținutul proiectului se va expune într-o limbă simplă, clară și concisă, pentru a se exclude orice echivoc, cu respectarea strictă a regulilor gramaticale și de ortografie. Diviziunile proiectului necesită a fi numerotate în conformitate cu art.56 al Legii nr.317-XV din 18 iulie 2003, care prevede că punctele se expun fără utilizarea cuvântului „punct” și se numerează în continuare de la începutul și până la sfârșitul actului normativ, punându-se punct după cifra de numerotare, iar pentru interpretare corectă și aplicare comodă, punctele se divid în subpuncte și în alineate. Subpunctele se numerează cu cifre arabe și o paranteză și pot avea diviziuni numerotate cu litere latine și o paranteză.</p>	<p>aceasta stabilește regulile de inițiere, elaborare, avizare, consultare publică, expertiză, redactare și emitere a actelor normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale. BNM, în calitate sa de persoană juridică publică autonomă și responsabilă față de Parlament, nu este o autoritate a administrației publice centrale și locale și, prin urmare, nu cade sub incidența legii în cauză. Totodată, pentru respectarea tehnicii legislative, Banca Națională a Moldovei ia în considerare prevederile legii menționate mai sus. Astfel, la elaborarea proiectului hotărârii, Banca Națională a ținut cont de prevederile art.56 din Legea nr.317-XV din 18 iulie 2003, în vederea conformării normelor de tehnică legislativă.</p>
14.		Ministerul Justiției	<p>De asemenea, în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr.977 din 23 august 2006 privind expertiza coruptibilității proiectelor de acte legislative, proiectul în cauză necesită a fi remis Centrului Național Anticorupție pentru a fi supus unei expertize anticorupție.</p>	<p>Comentariu Pct.1¹ din Regulamentul cu privire la organizarea procesului de efectuare a expertizei anticorupție a proiectelor de acte legislative și normative (aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.977 din 23 august 2006) stabilește că în contextul regulamentului, prin acte normative se înțeleg actele normative ale Guvernului în</p>

			<p>sensul art.2 din Legea nr.317-XV din 18 iulie 2003 privind actele normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale. Un comentariu pe marginea acestui subiect a se vedea la pct.17 din prezenta Sinteză.</p> <p>De asemenea, conform pct.3 din același regulament, expertiza este efectuată la proiectele de acte legislative și normative elaborate de către autoritățile administrației publice centrale.</p> <p>BNM, în calitatea sa de persoană juridică publică autonomă și responsabilă față de Parlament, nu este o autoritate a administrației publice centrale.</p>
15.	Ministerul Justiției	Întrucât acest proiect poate avea impact asupra activității de întreprinzător, acesta trebuie să fie examinat de Grupul de lucru al Comisiei de stat pentru reglementarea activității de întreprinzător.	<p>Comentariu</p> <p>În contextul respectării principiului transparenței decizionale și de reglementare, proiectul hotărârii cu nota de argumentare și anunțul au fost plasate pe pagina web a BNM pentru consultarea publică de către părțile interesate.</p> <p>Referitor la examinarea de către Grupul de lucru al Comisiei de stat pentru reglementarea activității de întreprinzător, menționăm că nu este necesară prezentarea proiectului în acest sens, deoarece Legea cu privire</p>

				la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, al cărei obiect îl constituie stabilirea principiilor de bază de reglementare a activității de întreprinzător, procedura de revizuire a actelor normative potrivit acestor principii nu se referă la activitatea de întreprinzător din domeniul financiar (bancar și nebancar).
16.	La regulament Capitolul VIII litera C) din regulament	BC „MoldovaAgroindbank”SA	Propunem modificarea lit.C) conform prevederilor art.17 alin.(4) din Legea instituțiilor financiare.	Se acceptă
17. C) În cazul în care în documentele menționate la lit.A au fost efectuate modificări, copiile autorizate de bancă/filiala băncii străine de pe acestea se prezintă la Banca Națională în termen de 10 zile.		Propunem completarea Capitolului VIII din Regulament cu normele care să stabilească cerințele aferente prezentării Băncii Naționale a statutului și regulamentelor interne ale băncii și/sau a modificărilor la acestea, în format electronic (în cazul modificărilor — cu modificările efectuate, încorporate). În special, propunem de a fi stabilite următoarele: formatul documentelor electronice prezentate; necesitatea (sau nu) de a introduce în textul integral actualizat al statutului/regulamentului mențiunile privind modificările efectuate, cu specificarea numărului și a datei deciziei organului de conducere împuternicit, privind aprobarea modificărilor respective; modalitatea de prezentare (prin intermediul sistemului informatic de raportare	

			către Banca Națională a Moldovei (SIRBNM) sau altfel).	
18.		Fondul Monetar Internațional	Propunem completarea regulamentului cu norme care să stabilească cerințe aferente licențierii băncii-punte.	Se acceptă
19.		BC „Victoriabank”SA	Nu au propuneri și obiecții	
20.		BC „Energbank”SA	Nu au propuneri și obiecții	
21.		BC „ProCreditBank”SA	Nu au propuneri și obiecții	
22.		BC „Moldindconbank”SA	Nu au propuneri și obiecții	