

17.04.2013

# Hotărîrea CA al BNM nr. 77 din 17.04.2013 "Cu privire la modul de eliberare a licențelor, autorizațiilor, permisiunilor, aprobărilor și a altor acte cu caracter permisiv ale Băncii Naționale a Moldovei"

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE  
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

HOTĂRÎREA Nr. 77  
din 17 aprilie 2013

Cu privire la modul de eliberare a licențelor, autorizațiilor, permisiunilor, aprobărilor și a altor acte cu caracter permisiv ale Băncii Naționale a Moldovei

(cu modificările și completările operate prin HCA al BNM nr.69 din 04.04.2014, nr.124 din 26.06.2014, nr.279 din 18.12.2014)

În scopul reglementării modului de eliberare de către Banca Națională a Moldovei a licențelor, autorizațiilor, permisiunilor, aprobărilor și a altor acte cu caracter permisiv, inclusiv a modului de semnare a acestora de către organele de conducere ale Băncii Naționale a Moldovei, în temeiul art. 24, art. 25 alin. (1), art. 26 lit. h) 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, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

## HOTĂRĂȘTE:

1. Licențele, autorizațiile, permisiunile, aprobările, alte acte cu caracter permisiv emise în conformitate cu prevederile Legii nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, Legii 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, Legii nr. 62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.127-130, art.496), cu modificările și completările ulterioare, Legii nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661) și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei se eliberează (semnează) în numele Băncii Naționale a Moldovei de către organele ei de conducere, după cum urmează:

1) Consiliul de administrație eliberează:

- a) licența pentru desfășurarea activităților financiare permise băncii, inclusiv a sucursalei unei bănci străine, în cazul înființării, reorganizării băncii;
- b) licența pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată a societății de plată, inclusiv a filialei cu sediul în Republica Moldova a societății de plată cu sediul în străinătate, precum și a furnizorului de servicii poștale;
- c) licența pentru activitatea de emiteră a monedei electronice a societății emitente de monedă electronică, inclusiv a filialei cu sediul în Republica Moldova a societății emitente de monedă electronică cu sediul în străinătate;
- d) permisiunile pentru:
  - dobîndirea/deținerea cotei substanțiale în capitalul social al băncii ori majorarea cotei substanțiale astfel încît proporția drepturilor de vot sau a cotei de participare în capitalul social să atingă ori să depășească nivelul de 5%, 10%, 20%, 33% sau 50% ori astfel încît banca devine o sucursală a achizitorului potențial;
  - dobîndirea de către un achizitor potențial, individual sau concertat, a cotei substanțiale în capitalul social al unei bănci, în cazul în care exercițiul drepturilor aferente acestei cote este suspendat în conformitate cu prevederile art.15 alin.(2) din Legea instituțiilor financiare;
  - vînzarea unei părți ce reprezintă 25% și mai mult din activele băncii;
  - reorganizarea băncii;
  - externalizarea de către bancă a activităților de importanță materială;
  - vînzarea băncii în proces de lichidare ca un complex patrimonial unic altei bănci;

- lichidarea benevolă a băncii;
- renunțarea lichidatorului băncii în proces de lichidare la drepturile asupra unui activ care nu se supune comercializării;

(lit. d) modificată prin HCA al BNM nr.69 din 04.04.2014, nr.279 din 18.12.2014)

e) aprobările/acordurile preliminare (prealabile)/numirile pentru:

- cererea privind eliberarea licenței pentru desfășurarea activităților financiare permise băncii;
- contopirea sau absorbția băncii;
- vânzarea unei părți ce reprezintă 25% și mai mult din activele băncii;
- onorarea de către banca în proces de lichidare a creanțelor creditorilor înainte de încheierea procedurilor prevăzute de lege referitoare la validarea creanțelor, înregistrarea listei creanțelor, soluționarea contestațiilor privind acțiunile lichidatorului de respingerea/validarea creanțelor;
- darea de seamă a lichidatorului băncii privind încheierea procesului de lichidare silită a băncii;
- persoana în calitate de administrator special al băncii;
- persoana în calitate de lichidator al băncii.

(lit.e) modificată prin HCA al BNM nr.279 din 18.12.2014)

2) Guvernatorul eliberează (semnează) licențele reperfectate, duplicatele licențelor indicate la subpt. 1) lit. a) - c).

3) Prim-viceguvernatorul/viceguvernatorul în subordinea căruia se află Departamentul reglementare și supraveghere bancară eliberează (semnează):

a) copiile autorizate de pe licențe/licențe reperfectate, duplicatele copiilor autorizate de pe licențele indicate la subpt. 1) lit.

a);

b) autorizarea băncilor să accepte depozite de la Ministerul Finanțelor și de la alte organe ale statului;

c) permisiunile pentru:

- desfășurarea activităților sau serviciilor, altele decât cele prevăzute la art. 26 alin.(1) lit. a) - m) din Legea instituțiilor financiare, în măsura în care acestea se circumscriu domeniului financiar;
- deținerea de către o bancă, singură sau în calitate de beneficiar efectiv ori în cadrul grupului de persoane care acționează concertat, în capitalul unei persoane juridice, cu excepția băncilor în al căror capital dobândirea/deținerea cotelor se efectuează conform subpt. 1) lit. d) primul alineat, o cotă care fie că reprezintă 20% și mai mult, fie că depășește, conform valorii ei contabile, 5% din capitalul reglementat al băncii;
- deținerea de către o bancă a cotei menționate la alineatul precedent cu o valoare contabilă totală mai mare de 50% din capitalul reglementat al băncii;
- dobândirea de către un achizitor potențial, individual sau concertat, a cotei de participare inferioare celei substanțiale în capitalul social al unei bănci, în cazul în care exercițiul drepturilor aferente cotei este suspendat în conformitate cu prevederile art.15 alin.(2) din Legea instituțiilor financiare;
- deținerea de către o bancă a cotei de participare la capitalul unei bănci, transmise în posesiune/achiziționată în schimbul rambursării datoriilor sau deținute temporar de bancă în nume propriu, dar pe contul altei persoane;
- aducerea de către un deținător de cotă în capitalul social al unei bănci a acțiunilor băncii ca aport la capitalul social al unei societăți comerciale;
- gajarea cotei substanțiale în capitalul social al unei bănci din Republica Moldova;
- rambursarea datoriei subordonate a băncii cu termen de scadență nefixat;

(lit. c) modificată prin HCA al BNM nr.69 din 04.04.2014 și nr. 279 din 18.12.2014 )

d) aprobările prealabile pentru:

- deschiderea filialelor și reprezentanțelor băncii;
- vânzare sau altă formă de lichidare a oricărui activ în valoare de peste 1 milion de lei al băncii în proces de lichidare;
- acordarea garanțiilor pe baza activelor băncii în proces de lichidare în favoarea creditorului care acordă băncii un credit nou de peste 500 mii de lei;
- reducerea sau anularea oricărei creanțe față de bancă în proces de lichidare, a cărei validitate este îndoielnică, dacă aceasta depășește 200 mii de lei;

e) aprobările:

- modificărilor la statutul băncii (a statutului în redacție nouă);
- cererii băncii privind prelungirea perioadei de clasificare a imobilizărilor corporale și a cotelor de participare la capitalul unităților economice, transmise în schimbul rambursării creditului;

f) confirmarea persoanei în funcție de administrator al băncii;

g) exclusă;

h) opiniile cu privire la:

- distribuirea capitalului de către bancă;
- lista acționarilor cu drept de participare la adunarea generală a acționarilor băncii;

i) certificatul de calificare a auditorului instituțiilor financiare;

j) acordul (permisiune, aprobare) cu privire la efectuarea de către o bancă a unor tranzacții/operațiuni sau activități, care este necesar de obținut în conformitate cu actul Băncii Naționale ce prevede aplicarea măsurilor de remediere, inclusiv de administrare specială a băncii.

4) Prim-viceguvernatorul/viceguvernatorul în subordinea căruia se află Departamentul operațiuni valutare și relații externe eliberează (semnează):

a) licența pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, eliberată casei de schimb valutar sau persoanei juridice rezidente ce prestează servicii hoteliere (hotel); copia autorizată de pe licența menționată; actele în cauză reperfectate; duplicatul licenței/copiei autorizate de pe licență;

b) autorizațiile pentru:

- efectuarea de către rezidenți a operațiunilor ce țin de cumpărarea instrumentelor financiare străine;
- acordarea de către rezidenți în favoarea nerezidenților a împrumuturilor/ creditelor/ garanțiilor;
- deschiderea de către rezidenți a conturilor curente și a conturilor de depozit în instituțiile financiare din străinătate;
- operațiunile ce țin de acordarea de către rezidenți în favoarea nerezidenților a donațiilor;
- operațiuni ce țin de efectuarea de către rezidenți în favoarea nerezidenților a unor transferuri din categoria „alte operațiuni de capital”;
- efectuarea de către rezidenți a unor plăți/transferuri din Republica Moldova în străinătate în favoarea rezidenților care au conturi deschise în străinătate sau care se află în străinătate;
- efectuarea de către rezidenți a operațiunilor de schimb valutar în străinătate;
- scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova de către persoanele fizice;
- introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului de către băncile rezidente și nerezidente, precum și amendamentele la autorizațiile menționate mai sus și duplicatele autorizațiilor/amendamentelor respective.

5) Prim-viceguvernatorul/viceguvernatorul în subordinea căruia se află Departamentul sistemul de plăți eliberează (semnează):

a) avizul privind înregistrarea (înscrierea în registru) filialelor și agenților societății de plată, societății emitente de monedă electronică și ale furnizorului de servicii poștale care prestează servicii de plată;

b) copiile autorizate de pe licențe/licențe reperfectate, duplicatele copiilor autorizate de pe licențele, indicate la subpct. 1) lit. b) și c);

c) permisiunea pentru dobândirea participațiilor calificate, inclusiv a celor care ating sau depășesc nivelurile de 20%, 30% sau 50% din drepturile de vot sau din capitalul social în societatea emitentă de monedă electronică.

6) Prim-viceguvernatorul/viceguvernatorul în subordinea căruia se află Departamentul operațiuni de piață eliberează (semnează):

a) autorizația ofertei publice a acțiunilor/obligațiunilor băncii;

b) avizele privind:

- aprobarea rezultatelor emisiunilor de acțiuni/obligațiuni ale băncii;
- înregistrarea Condițiilor privind emisiunea și circulația certificatelor bancare de depozit/cambiilor bancare.

2. Consiliul de administrație are dreptul să examineze chestiunea cu privire la eliberarea oricărui act cu caracter permisiv, neprevăzut expres la pct. 1 subpct. 1).

3. Licențele indicate la pct. 1 subpct. 1) lit. a) - c), eliberate în baza hotărârii Consiliului de administrație, se semnează de către guvernator.

4. Proiectele hotărârilor cu privire la eliberarea actelor cu caracter permisiv, prezentate spre examinare Consiliului de administrație, precum și actele cu caracter permisiv vor conține referințe la legile și/sau actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, în temeiul cărora acestea se eliberează.

5. Actele cu caracter permisiv indicate la pct. 1 subpct. 1) lit. d) și e), subpct. 3) lit. b) - h) și j), subpct. 4) lit. b), subpct. 5) lit. a) și c), subpct. 6) se perfectează în două sau, după caz, în mai multe exemplare, câte unul pentru fiecare titular și unul pentru Banca Națională a Moldovei.

6. În cazul absenței temporare a persoanelor împuternicite să elibereze (semneze) actele cu caracter permisiv indicate la pct. 1, aceste acte se eliberează (semnează) de persoanele cu funcții de conducere care suplinesc funcțiile persoanelor temporar absente.

7. Perfectarea și transmiterea spre expediție (înmînare), în termenele stabilite de legislație, a actelor cu caracter permisiv se efectuează după cum urmează:

a) actele indicate la pct. 1 subpct. 1) lit. a), d) și e), subpct. 2) și 3) - de către Departamentul reglementare și supraveghere bancară;

b) actele indicate la pct. 1 subpct. 1) lit. b) și c), subpct. 2) și 5), eliberate societății de plată, furnizorului de servicii poștale și societății emitente de monedă electronică - de către Departamentul sistemul de plăți;

c) actele indicate la pct. 1 subpct. 4) - de către Departamentul operațiuni valutare și relații externe;

d) actele indicate la pct. 1 subpct. 6) - de către Departamentul operațiuni de piață.

8. Licențele, copiile autorizate de pe licențe, inclusiv cele reperfectate, duplicatele licențelor/copiilor autorizate de pe licențe se înmânează reprezentanților împuterniciți ai titularilor ori se expediază titularilor prin scrisori de însoțire semnate de prim-viceguvernatorul/viceguvernatorul în subordinea căruia se află subdiviziunea responsabilă de perfectarea și transmiterea spre expediere (înmânare) a actelor respective conform pct. 7. Autorizațiile, permisiunile, aprobările, alte acte cu caracter permisiv se expediază titularilor ori se înmânează titularilor/reprezentanților împuterniciți ai titularilor.

9. Actele cu caracter permisiv se expediază titularilor prin scrisori recomandate sau se înmânează, contra semnătură, acestora prin Secția secretariat a Direcției administrative, Departamentul administrare și achiziții, cu excepția actelor care se înmânează titularilor/reprezentanților împuterniciți ai titularilor în bază de semnătură în registrele ținute de subdiviziunile nominalizate la pct. 7. Dacă altceva nu este prevăzut de legi speciale, în cazul în care comunicarea actului cu caracter permisiv nu este posibilă prin aceste modalități, inclusiv dacă destinatarul refuză primirea actului/luarea de cunoștință cu actul, subdiviziunea împuternicită conform pct. 7, în comun cu Serviciul comunicare, presă și protocol, va asigura publicarea, în termen de 7 zile de la data primirii informației despre imposibilitatea sau refuzul în primirea actului/luare de cunoștință cu actul, pe pagina-web oficială a Băncii Naționale și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, a comunicatului oficial privind disponibilitatea acestui act la sediul Băncii Naționale.

(pct. 9 completat prin HCA al BNM nr.124 din 26.06.2014)

9<sup>1</sup>. Respingerea declarațiilor de eliberare a licențelor menționate la pct. 1 subpct. 1) lit. b) și c) se decide de către:

a) Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei - în cazul în care se constată că solicitantul nu întrunește condițiile de eliberare a licenței pentru activitatea societății de plată/ societății emitente de monedă electronică, inclusiv a filialei cu sediul în Republica Moldova a societății de plată/ societății emitente de monedă electronică cu sediul în străinătate, prevăzute de Legea nr. 114 din 18.05.2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;

b) Prim-viceguvernatorul/ Viceguvernatorul în subordinea căruia se află Departamentul sistemul de plăți - în cazul în care solicitantul nu a prezentat documentele și informațiile necesare sau documentele și informațiile prezentate conțin date incomplete, contradictorii, neveridice sau insuficiente pentru a constata respectarea condițiilor prevăzute de Legea nr. 114 din 18.05.2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

În cazul respingerii declarației de eliberare a licenței, prevederile pct. 3-6, 7 lit. b), 8-9 se aplică în mod corespunzător.

(pct. 9<sup>1</sup> introdus prin HCA al BNM nr.124 din 26.06.2014)

10. Se abrogă Hotărîrea Consiliului de administrație nr. 36 din 15 februarie 2007 cu privire la modul de eliberare și semnare a licențelor, autorizațiilor, permisiunilor, aprobărilor și altor acte cu caracter permisiv ale Băncii Naționale a Moldovei.

11. Controlul asupra executării prezentei hotărîri se pune în sarcina Departamentului reglementare și supraveghere bancară, Departamentului sistemul de plăți, Departamentului operațiuni valutare și relații externe, Departamentului operațiuni de piață și Departamentului administrare și achiziții.

12. Departamentul administrare și achiziții va plasa și publica prezenta hotărîre pe pagina-web oficială a Băncii Naționale a Moldovei.

13. Prezenta hotărîre intră în vigoare la data adoptării, cu excepția pct. 1 subpct. 1) lit. b) și c), subpct. 5), pct. 7 lit. b) care intră în vigoare la data de 14.09.2013, odată cu intrarea în vigoare a Legii nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

See also

Tags

[hotarirea 77](#) <sup>[1]</sup>

[eliberarea licentelor](#) <sup>[2]</sup>

[licențe](#) <sup>[3]</sup>

[permisiuni](#) <sup>[4]</sup>

[aprobari](#) <sup>[5]</sup>

[77](#) <sup>[6]</sup>

Source URL:

<http://bnm.md/en/node/50787>

Related links:

[1] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=hotarirea 77](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=hotarirea%2077) [2] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=eliberarea licentelor](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=eliberarea%20licentelor) [3] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=licențe](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=licențe) [4] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=permisiuni](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=permisiuni) [5] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=aprobari](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=aprobari) [6] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=77](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=77)