Published on (https://bnm.md)



23.07.2021

# Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Regulamentului privind tranzacţiile băncii cu persoanele sale afiliate, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.240/2013”

23.07.2021 **Крайний срок истек**

Announcement Project

Argumentation Syntesis

## ANUNȚ
## privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizie

Banca Națională a Moldovei inițiază, **începând cu 23.07.2021**, consultarea publică a proiectului Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Regulamentului privind tranzacţiile băncii cu persoanele sale afiliate, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.240/2013” (în continuare - proiectul hotărârii).

Proiectul hotărârii a fost inițiat urmare propunerilor comunității bancare și are drept scop revizuirea unor prevederi pentru a înlătura deficiențele de aplicare și interpretare a prevederilor Regulamentului nr.240/2013 în cadrul relațiilor băncilor cu clienții lor - persoane afiliate.

Beneficiarii proiectului hotărârii sunt băncile din Republica Moldova.

Proiectul hotărârii a fost elaborat în temeiul art.27 alin.(1) lit. c) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544) și art.80 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727).

Obiecțiile, sugestiile și recomandările pe marginea proiectului hotărârii, supus consultării publice, pot fi expediate **până pe data de 13.08.2021**, pe adresa: bd. Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chişinău. Concomitent, pot fi comunicate pe adresa electronică: reglementare@bnm.md [1] sau la numărul de telefon: 022 822 231.

Proiectul hotărârii și nota informativă aferentă acestuia sunt disponibile pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei www.bnm.md [2] sau la sediul Băncii Naționale a Moldovei pe adresa: bd. Grigore Vieru nr.1, MD – 2005, mun. Chișinău.

*Proiect*:

— PDF [3]

— DOC [4]

## NOTA INFORMATIVĂ
## la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Regulamentului privind tranzacţiile băncii cu persoanele sale afiliate, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.240/2013”

**1. Denumirea autorului**

Banca Națională a Moldovei

**2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ și finalitățile urmărite**

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Regulamentului privind tranzacţiile băncii cu persoanele sale afiliate, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.240/2013” (în continuare - proiectul hotărârii) a fost elaborat în conformitate cu legislația în vigoare, și anume în temeiul art. 27 alin.(1) lit. c) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544) și art. 80 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727).

Proiectul hotărârii a fost inițiat urmare propunerilor comunității bancare și are drept scop revizuirea unor prevederi pentru a înlătura deficiențele de aplicare și interpretare a prevederilor Regulamentului nr.240/2013 în cadrul relațiilor băncilor cu clienții lor - persoane afiliate. La elaborarea proiectului hotărârii s-a ținut cont de raționamentele și de practica de supraveghere în acest context.

**3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene:**

Prezentul proiect nu are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația UE.

**4. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi**

Proiectul hotărârii prevede:

- revizuirea şi completarea listei tranzacțiilor/operațiunilor exceptate, care nu se vor considera tranzacții cu persoanele afiliate, deoarece conform naturii acestea reprezintă servicii de intermediere acordate de către bănci şi/sau sunt tranzacții/operațiuni care rezultă din tranzacțiile/obligațiunile contractuale încheiate cu persoanele afiliate. Astfel, suplimentar la tranzacțiile exceptate de la prevederile regulamentului, nu se vor considera tranzacții cu persoane afiliate retragerile din cont; transferurile efectuate între conturile deschise de persoana afiliată în bancă; vânzarea/cumpărarea valutei prin virament pentru operațiuni cu carduri de plată; încasarea plăților în folosul furnizorilor de mărfuri sau servicii/beneficiarilor de plăți; serviciile prestate de bănci în calitate de agent bancassurance;
- pentru tranzacțiile persoanelor afiliate care nu formează expuneri față de bancă, în scopul determinării pragului prevăzut de regulament, valoarea tranzacțiilor persoanelor afiliate băncii nu se cumulează cu tranzacțiile clienților aflați în legătură cu persoana afiliată băncii, având în vedere că băncile nu solicită de la clienți la încheierea acestor tipuri de tranzacții prezentarea informației despre clienții aflați în legătură cu aceștia;
- completarea/concretizarea normelor care prevăd exceptările de la aprobarea prealabilă a tranzacțiilor cu persoanele afiliate de către organele de conducere a băncii. Astfel, organul executiv al băncii sau un membru al acestuia poate să aprobe tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii, altele decât cele ce formează expuneri, în cazul în care, Consiliul băncii a aprobat un contract cadru/condiții generale aferente tranzacțiilor cu persoanele afiliate,

care vor include o descriere clară a termenelor și condițiilor cu privire la tranzacțiile ce urmează a fi efectuate de către bancă. De asemenea, pot fi exceptate de la aprobarea prealabilă unele tranzacții cu persoanele afiliate băncii, care sunt efectuate în condiții generale (conform condițiilor produselor și tarifelor aprobate de organele de conducere), aplicabile pentru alte categorii de clienți.

Concomitent, proiectul hotărârii conține unele clarificări la cerințele minime cu privire la reglementările interne și practicile de gestionare a riscurilor asociate tranzacțiilor cu persoanele afiliate băncii.

**5. Fundamentarea economico-financiară**

Implementarea proiectului nu implică cheltuieli financiare și alocarea de mijloace financiare din contul bugetului de stat.

**6. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare**

Proiectul este corelat cu prevederile actelor legislative/normative în vigoare, cu care se află în conexiune, iar modificările propuse nu afectează concepția generală ori caracterul unitar al actelor normative amendate.

**7. Avizarea și consultarea publică a proiectului**

În scopul respectării prevederilor Legii nr.239-XVI/2008 privind transparența în procesul decizional și ale Regulamentului privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor Băncii Naționale a Moldovei, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.230/2010, proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Regulamentului privind tranzacţiile băncii cu persoanele sale afiliate aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.240/2013" este supus consultării publice, fiind plasat pe pagina web a BNM (www.bnm.md [2]), la compartimentul „Legislație", rubrica „Transparența decizională".

**8. Constatările expertizei de compatibilitate**

Întrucât proiectul hotărârii nu are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene, acesta nu a fost expediat Centrului de Armonizare a Legislației pentru efectuarea expertizei de compatibilitate cu legislația Uniunii Europene.

**9. Constatările expertizei anticorupție**

Conform art.35 alin.(5) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, proiectul hotărârii a fost supus expertizei anticorupție în cadrul Băncii Naționale a Moldovei, în urma căreia factori și riscuri de corupție nu au fost identificate.

**10. Constatările expertizei juridice.**

Potrivit art.37 alin. (5) din Legea nr.100/2017, actele normative emise de Banca Națională a Moldovei nu se supun expertizei juridice a Ministerului Justiției. Totodată, luând în considerare prevederile art.11 alin. (33) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, va fi solicitată o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.

**11. Constatările altor expertize**

În temeiul prevederilor Legii nr. 100/2017 (art. 32 alin. (2), art.34 alin. (3) și (5)), proiectul hotărârii va fi expediat Consiliului Concurenței, Ministerului Finanțelor și Ministerului Economiei și Infrastructurii pentru avizare, expertiză financiară și, respectiv, expertiză economică.

**Guvernatorul**
**Băncii Naționale a Moldove**

**Octavian ARMAȘU**

Sinteza recomandărilor [5]

See also

Tags
Proiect [6]
proiectul [7]
proiectul HCE [8]
proiectul hotărârii [9]
consultare publică [10]
proiect de consultare publică [11]

---

**Source URL:**
https://bnm.md/en/node/62507

**Related links:**

[1] mailto:reglementare@bnm.md [2] http://www.bnm.md [3] https://bnm.md/files/3_ proiect HCE.pdf [4] https://bnm.md/files/3_ proiect HCE.doc [5] https://bnm.md/files/Sinteza proiect mod reg afiliate.pdf [6] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Proiect [7] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiectul [8] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiectul HCE [9] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiectul hotărârii [10] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=consultare publică [11] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiect de consultare publică