Publicat pe (https://bnm.md)

Share PDF Print

Extinde Ascunde

01.11.2023

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea în redacție nouă a Regulamentului cu privire la avizarea, înregistrarea și transparența structurii de proprietate a organizaţiilor de creditare nebancară” (data-limită de primire a propunerilor/obiecţiilor - 20.11.2023)

02.11.2023 Termenul-limită a expirat

Anunț Proiect

Argumentarea Sinteza

ANUNȚ
privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului hotărârii cu privire la aprobarea în redacție nouă a Regulamentului cu privire la avizarea, înregistrarea și transparența structurii de proprietate a organizaţiilor de creditare nebancară

Banca Națională a Moldovei inițiază, **începând cu 2 noiembrie 2023**, consultarea publică a proiectului Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la aprobarea în redacție nouă a Regulamentului cu privire la avizarea, înregistrarea și transparența structurii de proprietate a organizaţiilor de creditare nebancară (în continuare - proiect).

Elaborarea proiectului este determinată de intrarea în vigoare a Legii nr. 214/2023 privind modificarea unor acte normative (asigurarea transferului de atribuții conform Legii nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative), care prin art. X alin. (6) prevede că Banca Naţională a Moldovei poate modifica, abroga, total sau parțial, actele normative adoptate de Comisia Naţională a Pieței Financiare, în partea în care acestea se aplică organizațiilor de creditare nebancară.

Beneficiarii proiectului sunt deținătorii, inclusiv beneficiarii efectivi, administratorii, precum și creditorii, donatorii și clienții organizațiilor de creditare nebancară.

Proiectul HCE este elaborat în temeiul prevederilor art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit. c) și art.5 lit. p) 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), art. 11-20 din Legea nr.1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, art.15, alin. (2), lit. a) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și a recomandărilor propuse de experții Băncii Naționale a României în cadrul proiectului Twinning și are ca și scop ajustarea la cele mai bune practici a cadrului de reglementare secundar aferent procesului de evaluare a administratorilor, deținătorilor și beneficiarilor efectivi ai organizațiilor de creditare nebancară.

Obiecțiile, sugestiile și recomandările pe marginea proiectului, supus consultării publice, pot fi expediate **până la data de 20 noiembrie 2023** pe adresa bd. Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chișinău. Concomitent, pot fi comunicate pe adresa electronică: reglementare@bnm.md [1] sau la numărul de telefon: 022 822 352.

Proiectul 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:

- F [3]
- C [4]

NOTĂ INFORMATIVĂ
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea în redacție nouă a Regulamentului cu privire la avizarea, înregistrarea și transparența structurii de proprietate a organizaţiilor de creditare nebancară”

1. Denumirea autorului

Banca Națională a Moldovei (BNM).

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

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea în redacție nouă a Regulamentului cu privire la avizarea, înregistrarea și transparența structurii de proprietate a organizaţiilor de creditare nebancară” (în continuare – proiectul hotărârii) este elaborat în temeiul art. 11 alin. (1), art. 27 alin. (1) lit. c) și art. 5 lit. p) 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), art. 11-20 şi art. 23 alin. (4) lit. b) și alin. (6) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, art. 15, alin. (2), lit. a) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și a recomandărilor propuse de experții Băncii Naționale a României în cadrul proiectului Twinning.

Proiectul hotărârii are drept obiectiv unificarea a două regulamente aprobate anterior prin hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 41/4 din 2018 referitoare la:

- modul de avizare și înregistrare a organizațiilor de creditare nebancară (în continuare - OCN) în Registrul organizațiilor de creditare nebancară autorizate (în continuare - ROCNA);
- transparența structurii de proprietate a OCN.

În același timp, proiectul hotărârii prevede ajustarea la cele mai bune practici a procesului de evaluare a administratorilor și a deținătorilor, inclusiv beneficiarilor efectivi ai OCN, ca parte integrantă a procesului de avizare, înregistrare și monitorizare a structurii de proprietate a OCN.

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

Prezenta hotărâre nu are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația UE.

3. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

În contextul evaluării corespunzătoare a administratorilor, deținătorilor și a beneficiarilor efectivi ai OCN, proiectul hotărârii suplinește informația solicitată cu noi elemente pentru a asigura o analiză mai complexă a reputației profesionale a acestora.

Principalele elemente noi indicate în proiectul hotărârii vizează prezentarea cazierului judiciar, în original, pentru administratorul și deținătorul, inclusiv persoană juridică, a OCN (actul în vigoare prevede prezentarea copiei cazierului și doar pentru persoană fizică).

De asemenea, proiectul prevede completarea și prezentarea în cadrul cererii a unui chestionar de evaluare a adecvării persoanei înaintate în funcția de administrator al OCN și a declarației-tip pe propria răspundere pentru administratorul și deținătorul OCN.

Totodată, proiectul hotărârii include un șir de modificări care au ca scop evitarea interpretării eronate a unor prevederi din proiectul regulamentului.

4. Fundamentarea economico – financiară

Conform estimărilor preliminare, implementarea proiectului nu implică cheltuieli financiare și alocarea de mijloace financiare suplimentare din contul bugetului de stat.

5. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare

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

Aprobarea proiectului nu conduce la necesitatea modificării altor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

6. Avizarea și consultarea publică a proiectului

În scopul respectării prevederilor Legii nr. 239/2008 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 HCA al BNM nr. 230/2010), proiectul hotărârii este supus consultării publice, fiind plasat pe pagina web a BNM - www.bnm.md [2], la compartimentul „Legislație", rubrica „Transparența decizională".

De asemenea, proiectul HCE va fi consultat cu OCN înregistrate în ROCNA.

7. 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.

8. Constatările expertizei de compatibilitate

Proiectul hotărârii nu are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.

9. Constatările expertizei juridice

Potrivit art. 37 alin. (5) din Legea nr. 100/22.12.2017, actele normative emise de Banca Națională a Moldovei nu se supun expertizei juridice a Ministerului Justiției. Totodată, luând în considerare prevederile art. 11 alin. (3^3) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, este solicitată o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.

10. Constatările altor expertize

În temeiul prevederilor art.34 alin.(3) și (5) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, Banca Națională a Moldovei va solicita efectuarea expertizei economice de către Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării și a expertizei financiare de către Ministerul Finanțelor.

Sinteza consultărilor publice [5]

Vezi și

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

Sursa URL:
https://bnm.md/ro/content/proiectul-hotararii-comitetului-executiv-al-bancii-nationale-moldovei-pentru-aprobarea-7

Legături conexe:

[1] mailto:reglementare@bnm.md [2] http://www.bnm.md [3] https://bnm.md/files/3_Proiect_HCE_Regulament_aviz_inreg_transp_str_propriet_OCN.pdf [4] https://bnm.md/files/3_Proiect_HCE_Regulament_aviz_inreg_transp_str_propriet_OCN.docx [5] https://bnm.md/files/Sinteza obiecțiilor și propunerilor_Reg_OCN (1).pdf [6] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Proiect [7] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul [8] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul HCE [9] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul hotărârii [10] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=consultare publică [11] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiect de consultare publică