

HOTĂRÎRE
cu privire la modificarea și completarea Regulamentului
cu privire la licențierea băncilor nr.23/09-01

nr. 107 din 30.05.2013

Monitorul Oficial nr.141-144/1037 din 05.07.2013

* * *

ÎNREGISTRAT:

Ministerul Justiției

al Republicii Moldova

nr.924 din 27 iunie 2013

Ministru _____ Oleg Efrim

În temeiul art.5, art.11 și art.44 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 și art.26 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, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

[Regulamentul cu privire la licențierea băncilor nr.23/09-01, aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.37 din 15 august 1996](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1996, nr.59-60, art.74), cu modificările și completările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.750 la 4 mai 2010, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Pe tot parcursul Regulamentului sintagma “certificatul de înregistrare” se substituie cu sintagma “decizia de înregistrare” la cazul respectiv;

2. La capitolul II se completează cu un alineat, cu următorul cuprins:

“Conform art.26 alin.(1) lit.n) din [Legea instituțiilor financiare](#) banca poate desfășura activități sau servicii, în măsura în care acestea se circumscriu domeniului financiar și pentru care dispune de permisiunea Băncii Naționale a Moldovei emisă în condițiile capitolului VII⁴ din prezentul regulament.”;

3. La capitolul V sintagma “din Regulamentul cu privire la exigențele față de administratorii băncii” se substituie cu sintagma “înaintate de Banca Națională prin reglementările aferente exigențelor față de administratorii băncii”;

4. La capitolul VII, litera D, punctul 2 se completează la final cu un alineat, cu următorul cuprins:

“Anexa la licență este parte integrantă a acesteia și conține toate condițiile de licențiere, precum și expres activitățile și/sau serviciile preconizat de a fi desfășurate, conform art.26 alin.(1) din [Legea instituțiilor financiare](#).”;

5. La capitolul VII¹, litera B, sintagma “copia autorizată de bancă a certificatului deciziei de înregistrare a filialei/reprezentanței;” se exclude;

6. Se completează cu capitolul VII⁴, cu următorul cuprins:

**“VII⁴. ELIBERAREA PERMISIUNII PENTRU DESFĂȘURAREA ACTIVITĂȚII
SAU SERVICIULUI, CONFORM ART.26 ALIN.(1) LIT.n)
DIN [LEGEA INSTITUȚIILOR FINANCIARE](#)**

A. Temei pentru eliberarea permisiunii pentru desfășurarea activității sau serviciului conform art.26 alin.(1) lit.n) din [Legea instituțiilor financiare](#) este extinderea genurilor de activitate desfășurate de bancă

care se circumscriu domeniului financiar, altele decât cele prevăzute la art.26 alin.(1) lit.a)–m) din [Legea instituțiilor financiare](#).

B. Se consideră activități sau servicii care se circumscriu domeniului financiar, activități sau servicii desfășurate pe piața reglementată și supravegheată de către Comisia Națională a Pieței Financiare.

C. Banca poate desfășura activități sau servicii conform art.26 alin.(1) lit.n) din [Legea instituțiilor financiare](#) numai după obținerea permisiunii Băncii Naționale, înregistrarea la Camera Înregistrării de Stat a modificărilor și completărilor la Statutul băncii, reperfectarea licenței băncii /copiei autorizate de pe licența băncii.

D. În scopul obținerii permisiunii pentru desfășurarea activității sau serviciului conform art.26 alin.(1) lit.n) din [Legea instituțiilor financiare](#), banca depune la Banca Națională o cerere în care se indică expres activitatea sau serviciul preconizat de a fi desfășurat. Cererea se întocmește în limba de stat și se semnează de către președintele consiliului băncii. La cerere se anexează următoarele documente întocmite în limba de stat:

1. Extrasul din procesul-verbal al adunării generale a acționarilor sau a consiliului la care a fost adoptată hotărîrea cu privire la desfășurarea activității sau serviciului conform art.26 alin.(1) lit.n) din [Legea instituțiilor financiare](#), cu specificarea expresă a activității sau serviciului preconizat de a fi desfășurat.

2. Argumentarea economică care fundamentează capacitatea băncii de a desfășura activități sau servicii conform art.26 alin.(1) lit.n) din [Legea instituțiilor financiare](#), care va conține, cel puțin, următoarele informații și date:

a) descrierea clientelei și a segmentului de piață cărora le este adresată noua activitate sau serviciu;

b) descrierea activității sau serviciului oferit și a politicii de preț/tarifare aferente acestuia;

c) volumul activității sau serviciului și cotele de piață aferente, pentru următorii 3 ani de activitate;

d) investiția planificată în legătură cu crearea suportului tehnic și a personalului necesar desfășurării activității sau serviciului;

e) descrierea gradului de adecvare a sistemului informatic la specificul activității sau serviciului ce urmează a fi desfășurat și nivelul de utilizare a unor programe informatice suplimentare;

f) impactul activității sau serviciului asupra conturilor bilanțiere și a contului de profit sau pierdere pentru anul următor;

g) desfășurarea proceselor de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor aferente activității sau serviciului.

3. Specificarea prevederilor normative în vigoare care reglementează activitatea sau serviciul preconizat de a fi desfășurat.

E. Banca Națională are dreptul să solicite prezentarea documentelor și a informațiilor suplimentare, în cazul în care documentele și informațiile prezentate conform lit.D din prezentul capitol sînt insuficiente pentru a lua o decizie privind eliberarea permisiunii.

F. În termen de 30 de zile lucrătoare din data primirii documentelor și a informațiilor complete conform lit.D din prezentul capitol Banca Națională eliberează permisiunea pentru desfășurarea activității sau serviciului, conform art.26 alin.(1) lit.n) din [Legea instituțiilor financiare](#) sau respinge cererea, aducînd în scris la cunoștința băncii decizia sa, cu indicarea motivelor respingerii.

G. În cazul în care Banca Națională consideră că este necesară o investigație suplimentară pentru luarea deciziei de eliberare a permisiunii pentru desfășurarea activității sau serviciului conform art.26 alin.(1) lit.n) din [Legea instituțiilor financiare](#), termenul stabilit la lit.F poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.

H. Drept motiv de respingere a cererii pentru obținerea permisiunii pentru desfășurarea activității sau serviciului conform art.26 alin.(1) lit.n) din [Legea instituțiilor financiare](#) servește:

a) necorespunderea activității sau serviciului preconizat de a fi desfășurat domeniului financiar, conform lit.B din prezentul capitol;

b) neprezentarea documentelor și informațiilor prevăzute la lit.D, E din prezentul capitol și/sau prezentarea documentelor și informațiilor incomplete, contradictorii, neveridice sau insuficiente;

c) cazul în care rezultatele examinării cererii nu permit Băncii Naționale să fie pe deplin convinsă că banca se va conforma condițiilor [Legii instituțiilor financiare](#) sau situația financiară a acesteia va fi satisfăcătoare.

I. Decizia privind aprobarea modificărilor și completărilor la Statutul băncii nu poate fi emisă anterior permisiunii Băncii Naționale, conform lit.F, G din prezentul capitol.

J. Modificările și completările la Statutul băncii vor prevedea expres activitatea sau serviciul preconizat de a fi desfășurat de bancă și vor fi examinate în condițiile anexei nr.5 din prezentul regulament.

K. După înregistrarea la Camera Înregistrării de Stat a modificărilor și completărilor la Statutul băncii, care va prevedea expres activitatea sau serviciul preconizat de a fi desfășurat de bancă conform art.26 alin.(1) lit.n) din [Legea instituțiilor financiare](#), pentru care banca dispune de permisiunea Băncii Naționale, banca va reperfecta licența băncii /copia autorizată de pe licența băncii în conformitate cu capitolul VII² din prezentul regulament.

L. Banca notifică Banca Națională despre derularea activității și serviciului conform art.26 alin.(1) lit.n) din [Legea instituțiilor financiare](#), în termen de 5 zile de la data începerii desfășurării acesteia. Notificarea va fi însoțită de reglementările interne referitoare la activitatea sau serviciul respectiv.”;

7. În anexa nr.1, capitolul III:

1) la punctul 5, litera A, subpunctul (9) și litera B, subpunctul (4) sintagma “Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate” se substituie cu sintagma “reglementările Băncii Naționale aferente tranzacțiilor băncii cu persoanele sale afiliate”;

2) la punctul 6 sintagma “Regulamentului cu privire la deținerea cotei substanțiale în capitalul băncii” se substituie cu sintagma “înaintate de Banca Națională prin reglementările aferente cotelor de participare în capitalul social al băncii”, iar sintagma “regulamentului menționat” se substituie cu sintagma “reglementărilor menționate”;

3) la punctul 7:

a) la alineatul unu sintagma “Regulamentului cu privire la exigențele față de administratorii băncii” se substituie cu sintagma “înaintate de Banca Națională prin reglementările aferente exigențelor față de administratori”, iar sintagma “acestui regulament” se substituie cu sintagma “acestor reglementări”;

b) la alineatul doi sintagma “Regulamentul cu privire la exigențele față de administratorii băncii” se substituie cu sintagma “cerințele înaintate de Banca Națională prin reglementările aferente exigențelor față de administratorii băncii”;

4) la punctul 12:

a) la litera (k) sintagma “Regulamentul privind filialele, reprezentanțele și oficiile secundare ale băncilor” se substituie cu sintagma “cerințele înaintate de Banca Națională prin reglementările aferente filialelor, reprezentanțelor și oficiilor secundare ale băncilor”;

b) la litera (n) sintagma “Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii” se substituie cu sintagma “cerințele înaintate de Banca Națională prin reglementările aferente lichidității băncii”;

c) la litera (u) sintagma “Regulamentul cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc” se substituie cu sintagma “cerințele înaintate de Banca Națională prin reglementările aferente suficienței capitalului ponderat la risc”;

8. În anexa nr.5, capitolul II va avea următorul cuprins:

“II. Activitățile băncii

Se enumeră activitățile desfășurate de către bancă conform art.26 din [Legea instituțiilor financiare](#), inclusiv activitățile sau serviciile care se circumscriu domeniului financiar conform art.26 alin.(1) lit.n), desfășurate conform permisiunii respective a Băncii Naționale.”.

PREȘEDINTELE

CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

Dorin DRĂGUȚANU

Chișinău, 30 mai 2013.

Nr.107.