



HOTĂRÂRE
pentru modificarea Regulamentului privind tranzacțiile băncii cu persoanele
sale afiliate, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație
al Băncii Naționale a Moldovei nr.240/2013

nr. 137 din 30.06.2022

Monitorul Oficial nr.208-216/838 din 15.07.2022

* * *

ÎNREGISTRAT:

Ministerul Justiției

al Republicii Moldova

nr.1733 din 05.07.2022

Ministru _____ Sergiu LITVINENCO

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), cu modificările ulterioare, precum și al art.80 din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, aprobat prin [Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.240/2013](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr.17-23, art.97), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 15 ianuarie 2014 cu nr.955, se modifică după cum urmează:

1) La punctul 2 subpunctul 4) va avea următorul cuprins:

„4) tranzacție cu persoanele afiliate este orice transfer de mijloace bănești sau orice obligație contractuală între părțile afiliate băncii și bancă, indiferent dacă se percepe sau nu o plată, cu excepția tranzacțiilor/operațiunilor ce țin de:

a) vânzarea/cumpărarea valutei în numerar până la limita care nu prevede identificarea persoanei conform [Legii nr.308/2017](#) cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

b) transferurile prin sistemele de remitere de bani;

c) alimentarea conturilor;

d) încasarea/ achitarea dobânzilor/ comisioanelor/ plăților aferente creditelor/ plasărilor/ depozitelor/ împrumuturilor;

e) transferurile legate de pachetele salariale și/sau indemnizații;

f) retragerile din cont;

g) transferurile efectuate între conturile deschise de persoana afiliată la bancă;

h) vânzarea/cumpărarea valutei prin virament pentru operațiuni cu carduri de plată;

i) încasarea plăților în folosul beneficiarilor de plăți/furnizorilor de mărfuri/servicii;

j) serviciile prestate de bănci în calitate de agent bancassurance.”;

2) La punctul 17:

a) la primul alineat textul „sau valoarea acesteia cumulată cu alte tranzacții cu persoana afiliată sau cu clienți aflați în legătură cu persoana afiliată băncii conduce la depășirea valorii respective” se exclude;

b) alineatul al doilea se completează cu o propoziție cu următorul cuprins: „În cazul tranzacțiilor

care duc la formarea expunerii față de bancă, valoarea tranzacției, menționate în primul alineat, se va calcula cumulat cu valoarea tranzacțiilor care formează expuneri cu persoana afiliată și/sau cu clienți aflați în legătură cu persoana afiliată băncii.”;

c) alineatul al treilea va avea următorul cuprins:

„Prin derogare de la primul alineat în temeiul politicilor aprobate de către Consiliul băncii:

1) organul executiv sau un membru al acestuia poate să aprobe orice tranzacție cu persoanele afiliate băncii, a cărei valoare depășește echivalentul a 1 milion lei, alta decât cea care formează expuneri, în cazul în care Consiliul băncii a aprobat un contract-cadru/condiții generale aferente tranzacțiilor cu persoanele afiliate, care vor specifica în mod clar termenul și condițiile cu privire la tranzacțiile ce urmează a fi efectuate de către bancă;

2) pot fi exceptate de la aprobarea prealabilă tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii care sunt efectuate în condiții generale (conform condițiilor produselor și tarifelor aprobate de organul de conducere, în limita competențelor) și țin de:

a) vânzarea/cumpărarea valutei prin virament și/sau în numerar în mărime de până la 1 milion lei;

b) încasarea/achitarea comisioanelor pentru operațiuni de intermediere, achitarea dobânzilor/comisioanelor pentru tranzacțiile încheiate cu persoanele afiliate băncii.”;

d) la alineatul al patrulea în propoziția a treia după cuvintele „de către organul executiv” se completează cu cuvintele „sau de către un membru al acestuia”;

3) La Anexa nr.2:

a) punctul 1 subpunctul 3) litera d) va avea următorul cuprins:

„d) atribuirea de sarcini unei funcții de control intern pentru a constata până la aprobarea tranzacției cu persoana afiliată băncii dacă aceasta va fi efectuată în conformitate cu reglementările interne aferente tranzacțiilor băncii cu persoanele afiliate.”;

b) punctul 2 subpunctul 9):

la litera h) textul „ , codificare (date depersonalizate)” se exclude;

la litera i) cuvântul „contestării” se substituie cu cuvintele „punerii în discuție și eventualei opuneri”.

2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la expirarea termenului de patru luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PREȘEDINTELE COMITETULUI EXECUTIV Octavian ARMAȘU

Nr.137. Chișinău, 30 iunie 2022.