

**Sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei  
„ Pentru modificarea Regulamentului cu privire la sucursalele și oficiile secundare ale băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului  
executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.147/2019” (în continuare – proiect)**

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre consultare publică	Participantul la avizare/consultare publică	Nr. obiecției/propunerii/recomandării	Conținutul obiecției/propunerii/recomandării	Argumentarea
1	2	3	4	5
<b><i>1.1 Obiecții și propuneri de ordin general</i></b>				
	Ministerul Finanțelor	1	În contextul art.56 alin.(1) din Legea nr.100/2017 care precizează normele generale de intrare în vigoare a actelor normative (peste o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova), propunem excluderea punctului 2 din proiect.	<b>Comentarii</b> Prevederea este în corespundere cu art.11 alin.(2) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.
	Ministerul Finanțelor	2	La pct.27 subpct.3) din Regulamentul nr.147/2017 cuvintele „privind activitatea băncilor” de exclus.	<b>Se acceptă</b>
	BC „Energbank” SA	3	Propunem reglementarea procesului aferent suspendării activității sucursalelor/oficiilor secundare, în special aferent termenelor și mecanismului de notificare a regulatorului despre acest fapt.	<b>Comentarii</b> Emiterea regulamentului are drept temei art.32 și 33 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor ce ține de deschiderea/închiderea de sucursale/oficii secundare/sucursale pe teritoriul altor state.

				Procesul aferent suspendării activității sucursalelor/oficiilor secundare nu face parte din mecanismul expus în reglementare.
<b><i>I.II Obiecții și propuneri la punctele din proiect</i></b>				
<b>Pct.1 subpct.2) din proiect,</b> la pct.8 din regulamentul nr.147/2019 a) cuvintele „pe suport hârtie” se substituie cu cuvintele „în format electronic”; b) se completează cu textul „în modul prevăzut la punctul 16. În cazul în care, după data de raportare, informațiile menționate în prezentul punct au suferit modificări, banca prezintă informația actualizată, în format electronic, pe parcursul a 10 zile lucrătoare din data survenirii modificărilor în modul prevăzut la punctul 16”.	BC „Energbank” SA	4	Considerăm necesar completarea modului dedicat sucursalelor și oficiilor secundare cu un compartiment destinat formularului nou de raportare, format electronic, prin intermediul portalului WEB al Sistemului informatic al BNM, or structura actuală a acestuia nu permite realizarea/executarea tehnică a modificărilor propuse la pct.8 din Regulamentul nr.147/2019.	<b>Comentarii</b> Modificările operate la pct.8 din regulamentul, în contextul modalității de prezentare a informației în format electronic, înclud trimiteri la punctul 16 din regulamentul care prevede că informația se va efectua prin intermediul portalului WEB al Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, conform Ghidului privind utilizarea portalului WEB al Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, în vederea notificării deschiderii/închiderii sucursalelor/oficiilor secundare ale băncilor. Sistemul informatic respectiv va fi ajustat potrivit rigorilor expuse în proiect.

<p><b>Pct.1 subpct.3) din proiect:</b>  „la punctul 10:  a) după cuvântul „secundar” se completează cu cuvintele „pe teritoriul Republicii Moldova”;  b) cuvintele „reglementările cu privire la licențierea băncilor” se substituie cu textul „Regulamentul privind licențierea băncii și sucursalei băncii din alt stat nr.328 din 13.12.2019.  Oficiul secundar deschis în Republica Moldova își poate începe activitatea după înregistrarea la organul înregistrării de stat a regulamentul sucursalei sau a modificărilor la regulamentul sucursalei (sau redacția nouă a acestuia) aferente deschiderii oficiului secundar respectiv;”</p>	Ministerul Justiției	5	Recomandăm substituirea integrală a elementelor structurale ale acestuia și nu introducerea și excluderea de enunțuri, sintagme sau cuvinte. Astfel, având în vedere că la pct. 10 s-a operat modificări substanțiale, acesta urmează a fi expus în redacție nouă (obieție valabilă pentru toate cazurile similare din proiect). Adițional, Regulamentul privind licențierea băncii și sucursalei băncii din alt stat urmează a fi expus în următoarea redacție: „Regulamentul privind licențierea băncii și sucursalei băncii din alt stat, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.328/2019”.	<b>Se acceptă</b>
<p><b>Pct.1 subpct.7) lit.c) din proiect:</b>  „la punctul 14, după cuvântul „documente” se completează cu cuvintele „și informații”.”</p>	BC „Energbank” SA	6	Această modificare presupune ca notificarea privind deschiderea sucursalei trebuie să conțină, în anexă, nu numai „documentele” indicate la pct.14 din regulamentul nr.147/2019, dar și anumite „informații”.	<b>Se acceptă</b>

			Propunem excluderea cuvintelor „și informații” reieșind din esența documentelor expuse în pct.14.	
	Consiliul Concurenței	7	Nu au obiecții/propuneri/ recomandări	
	BC „EuroCreditBank” SA	8		
	BC „MAIB” SA	9		
	„BCR Chișinău” SA	10		
	„Banca de Finanțe și Comerț” SA	11		
	BC „OTP Bank” SA	12	Nu au prezentat aviz	
	BC „Victoriabank” SA	13		
	BC „Comerțbank” SA	14		
	BC „Eximbank” SA	15		
	BC „Moldindconbank” SA	16		
	BC „ProCredit Bank” SA	17		
	Asociația Băncilor din Moldova	18		
	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării	19		