**BANCA NAŢIONALĂ A MOLDOVEI**

**H O T Ă R Â R E**

**pentru aprobarea Regulamentului cu privire la**

**sucursalele şi oficiile secundare ale băncilor**

**nr. 147  din  17.05.2019**

*(în vigoare 24.06.2019)*

Monitorul Oficial al R. Moldova nr.171-177 art. 904 din 24.05.2019

\* \* \*

ÎNREGISTRAT:

Ministerul Justiţiei

al Republicii Moldova

nr.1451 din 18 mai 2019

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c) şi art.44 lit.a) 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), art.32 şi 33 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), Comitetul executiv al Băncii Naţionale a Moldovei

**HOTĂRĂŞTE:**

**1.** Se aprobă Regulamentul cu privire la sucursalele şi oficiile secundare ale băncilor (se anexează).

**2.** Se abrogă Hotărârea Consiliului de administraţie al Băncii Naţionale a Moldovei nr.84/2011 cu privire la aprobarea Regulamentului privind filialele, reprezentanţele şi oficiile secundare ale băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.110-112, art.874), înregistrat la Ministerul Justiţiei al Republicii Moldova la 27 iunie 2011 cu nr.832.

|  |  |
| --- | --- |
| **PREŞEDINTELE** |  |
| **COMITETULUI EXECUTIV** |  |
| **AL BĂNCII NAŢIONALE A MOLDOVEI** | **Octavian ARMAŞU** |
| **Nr.147. Chişinău, 17 mai 2019.** | |

Aprobat

prin Hotărârea Comitetului executiv

al Băncii Naţionale a Moldovei

nr.147 din 17 mai 2019

**REGULAMENT**

**cu privire la sucursalele şi oficiile secundare ale băncilor**

**Capitolul I**

**DISPOZIŢII GENERALE**

**1.** Regulamentul privind sucursalele şi oficiile secundare ale băncilor (în continuare – regulament) stabileşte modul de notificare ulterioară deschiderii sucursalelor şi oficiilor secundare ale băncilor din Republica Moldova şi modul de aprobare prealabilă a deschiderii sucursalelor pe teritoriul altor state, activităţile permise acestora, precum şi modul de închidere a subdiviziunilor respective.

**2.** În prezentul regulament se utilizează următoarele noţiuni:

1) ***sucursală*** – în sensul Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor (în continuare – Legea nr.202/2017);

2) ***oficiu secundar*** – subdiviziune structurală internă a sucursalei băncii, sub formă de agenţie sau birou de schimb valutar, situată în afara sediului sucursalei băncii, care nu are bilanţ separat şi care îşi desfăşoară activităţile determinate de bancă în conformitate cu prezentul regulament şi legislaţia în vigoare, fără asumarea obligaţiilor de sine stătător în numele băncii sau sucursalei.

*[Pct.2 completat prin Hot. BNM nr.195 din 05.10.2023, în vigoare 30.11.2023]*

**3.** Banca deschide, pe teritoriul Republicii Moldova, sucursale şi oficii secundare cu notificarea ulterioară a Băncii Naţionale a Moldovei.

**4.** Banca deschide sucursale pe teritoriul altor state numai cu aprobarea prealabilă a Băncii Naţionale a Moldovei.

**5.** Modul de organizare şi funcţionare a sucursalei se stabileşte în regulamentul sucursalei, iar pentru oficiul secundar – în regulamentul sucursalei în cadrul căreia a fost deschis oficiul secundar sau în regulamentul oficiului secundar respectiv, sau în regulamentul-tip al oficiului secundar, care reglementează activitatea tuturor oficiilor secundare ale unei sucursale sau oficiilor secundare ale tuturor sucursalelor băncii, aprobat de consiliul băncii.

**6.** Denumirea sucursalei trebuie să includă şi denumirea băncii care a deschis-o.

**7.** Denumirea oficiului secundar trebuie să conţină tipul acestuia (agenţie, birou de schimb valutar) şi apartenenţa la sucursala concretă în cadrul căreia a fost deschis.

**8.** Banca prezintă Băncii Naţionale a Moldovei anual, în format electronic, cel târziu până la data de 15 ianuarie după anul de raportare, informaţia privind sucursalele şi oficiile secundare, conform anexei la prezentul regulament în modul prevăzut la punctul 16.

*[Pct.8 modificat prin Hot. BNM nr.195 din 05.10.2023, în vigoare 30.11.2023]*

**9.** Prevederile prezentului regulament nu aduc atingere obligaţiilor băncii, stipulate în Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.423-429, art.859) şi în Regulamentul privind licenţierea unităţilor de schimb valutar, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naţionale a Moldovei nr.304 din 10.11.2016 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.416-422 art.2072), referitoare la înştiinţarea Băncii Naţionale a Moldovei despre deschiderea birourilor de schimb valutar ale băncii, instalarea aparatelor de schimb valutar, prezentarea programului de lucru al acestora, a modificărilor datelor respective, precum şi la înştiinţarea privind suspendarea pe o perioadă a activităţii biroului de schimb valutar şi/sau a activităţii prin intermediul aparatului (aparatelor) de schimb valutar, încetarea definitivă a activităţii birourilor de schimb valutar ale băncii.

*[Pct.9 modificat prin Hot.BNM nr.161 din 10.08.2023, în vigoare 25.08.2023]*

**10.** Decizia cu privire la deschiderea sucursalei şi a oficiului secundar pe teritoriul Republicii Moldova este luată de consiliul băncii.

Sucursala deschisă în Republica Moldova îşi poate începe activitatea după înregistrarea de stat a acesteia şi obţinerea de către bancă a copiei autorizate de pe licenţă. Copia autorizată de pe licenţa băncii se eliberează de către Banca Naţională a Moldovei în conformitate cu Regulamentul privind licenţierea băncii şi a sucursalei băncii din alt stat, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naţionale a Moldovei nr.328/2019.

Oficiul secundar deschis în Republica Moldova îşi poate începe activitatea după înregistrarea la organul înregistrării de stat a regulamentului sucursalei sau a modificărilor la regulamentul sucursalei (sau redacţia nouă a acestuia) aferente deschiderii oficiului secundar respectiv.

*[Pct.10 în redacţia Hot. BNM nr.195 din 05.10.2023, în vigoare 30.11.2023]*

**Capitolul II**

**DOCUMENTELE NECESARE NOTIFICĂRII PRIVIND DESCHIDEREA**

**SUCURSALEI ŞI OFICIULUI SECUNDAR PE TERITORIUL REPUBLICII MOLDOVA**

*[Denumirea cap.II completată prin Hot. BNM nr.195 din 05.10.2023, în vigoare 30.11.2023]*

**11.** Banca notifică Banca Naţională a Moldovei despre deschiderea sucursalei, în termen de 2 zile lucrătoare de la deschidere (din ziua începerii activităţii), printr-o notificare, specificând denumirea, data înregistrării la organul înregistrării de stat, data deschiderii, informaţia cu privire la sediul sucursalei (adresa poştală, numerele de telefon, fax, adresa electronică) şi numele/prenumele conducătorului sucursalei.

**12.** Banca notifică Banca Naţională a Moldovei despre orice modificare operată în regulamentul sucursalei (sau redacţia nouă a acestuia) aferentă deschiderii oficiului secundar, în termen de 2 zile lucrătoare din data înregistrării modificărilor la organul înregistrării de stat, printr-o notificare, specificând data înregistrării la organul înregistrării de stat.

*[Pct.12 modificat prin Hot. BNM nr.195 din 05.10.2023, în vigoare 30.11.2023]*

**13.** Notificările menţionate la punctele 11 si 12 se întocmesc în limba română şi se semnează de către conducătorul organului executiv.

*[Pct.13 modificat prin Hot. BNM nr.195 din 05.10.2023, în vigoare 30.11.2023]*

**14.** La notificarea menţionată la punctul 12 se anexează următoarele documente întocmite în limba română:

1) extrasul din procesul-verbal al organului de conducere al băncii la care a fost luată decizia privind deschiderea oficiului secundar şi/sau, după caz, copia confirmată de bancă a deciziei organului înregistrării de stat privind înregistrarea modificărilor la regulamentul sucursalei (sau redacţia nouă a acestuia);

2) copia confirmată de bancă a modificărilor la regulamentul sucursalei (sau aprobarea redacţiei noi) înregistrate la organul înregistrării de stat.

*[Pct.14 modificat prin Hot. BNM nr.195 din 05.10.2023, în vigoare 30.11.2023]*

*[Pct.15 abrogat prin Hot. BNM nr.195 din 05.10.2023, în vigoare 30.11.2023]*

**16.** Banca efectuează notificările prevăzute în prezentul capitol, în format electronic, prin intermediul portalului WEB al Sistemului informatic al Băncii Naţionale a Moldovei cu privire la licenţiere, autorizare şi notificare, conform Ghidului privind utilizarea portalului WEB al Sistemului informatic al Băncii Naţionale a Moldovei cu privire la licenţiere, autorizare şi notificare, în vederea notificării deschiderii/închiderii sucursalelor/oficiilor secundare ale băncilor.

*[Pct.16 modificat prin Hot. BNM nr.195 din 05.10.2023, în vigoare 30.11.2023]*

**Capitolul III**

**ACTIVITĂŢILE DESFĂŞURATE DE CĂTRE SUCURSALĂ ŞI OFICIUL**

**SECUNDAR PE TERITORIUL REPUBLICII MOLDOVA**

**17.** Sucursala băncii poate desfăşura toate sau unele activităţi prevăzute de licenţa eliberată băncii şi acţionează în limitele împuternicirilor acordate de bancă prin regulamentul sucursalei.

**18.** Agenţia poate desfăşura următoarele activităţi:

1) atragerea de depozite şi de alte fonduri rambursabile, în baza contractelor încheiate şi/sau gestionate de sucursală, recepţionarea şi prelucrarea documentelor şi a datelor aferente deschiderii/modificării/închiderii contului de depozit;

2) acordarea serviciilor de încasări, în baza contractelor încheiate şi/sau gestionate de sucursală;

3) operaţiuni de schimb valutar în conformitate cu prevederile Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară;

4) operaţiuni cu cecuri de călătorie;

5) acordarea serviciilor de păstrare în casete de siguranţă;

6) acordarea serviciilor aferente transferului de credit: recepţionarea, prelucrarea documentelor de plată, încasarea mijloacelor băneşti, în cazul în care clientul nu are deschis cont bancar şi transmiterea tuturor datelor spre executare către sucursală sau sediul central al băncii;

7) operaţiuni de administrare a debitării directe: recepţionarea, prelucrarea documentelor de plată şi transmiterea tuturor datelor spre executare către sucursală sau sediul central al băncii, în baza contractelor încheiate şi/sau gestionate de sucursală;

8) operaţiuni de deservire a deţinătorilor de carduri bancare, inclusiv prin intermediul POS terminalelor instalate la sediul agenţiei: eliberarea numerarului, suplinirea contului cu numerar, asigurarea posibilităţii de efectuare a plăţilor prin intermediul cardurilor, recepţionarea şi prelucrarea documentelor şi a datelor aferente deschiderii contului de card, eliberarea cardului etc.;

9) acordarea serviciilor aferente remiterilor de bani, în baza contractelor încheiate şi/sau gestionate de bancă cu sistemele de remitere de bani;

10) acordarea serviciilor de consultanţă prevăzute în licenţa eliberată băncii;

11) operaţiuni de recepţionare, prelucrare şi eliberare a documentelor şi a informaţiilor necesare pentru acordarea şi supravegherea creditelor, realizarea acţiunilor în vederea rambursării (recuperării) creditelor şi a altor creanţe ale băncii, precum şi pentru efectuarea altor operaţiuni cu clienţii;

12) acordarea de servicii de agent bancassurance în baza contractelor încheiate şi/sau gestionate de sucursală.

**19.** Lista activităţilor concrete permise agenţiei se stabileşte de bancă, în limita activităţilor prevăzute de licenţa eliberată băncii, în regulamentul sucursalei în cadrul căreia a fost deschisă agenţia, în regulamentul agenţiei respective sau în regulamentul-tip al oficiului secundar (agenţiei), care reglementează activitatea tuturor oficiilor secundare, aprobat de consiliul băncii.

**20.** Biroul de schimb valutar îşi desfăşoară activitatea în conformitate cu Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară.

**Capitolul IV**

**ÎNCHIDEREA SUCURSALEI ŞI A OFICIULUI SECUNDAR**

**PE TERITORIUL REPUBLICII MOLDOVA**

**21.** Închiderea sucursalei şi a oficiului secundar presupune încetarea efectuării activităţilor (operaţiunilor) de către sucursala şi oficiul secundar respectiv.

**22.** Sucursala şi oficiul secundar al băncii se închid prin decizia organului de conducere al băncii care are acest drept în conformitate cu statutul băncii.

**23.** În cazul luării hotărârii privind închiderea sucursalei (oficiului secundar), banca (sucursala), în termen de 10 zile, este obligată să notifice clienţii deserviţi de sucursala respectivă (oficiul secundar respectiv) despre modul de executare a obligaţiilor faţă de aceştia, şi să ia măsuri privind executarea obligaţiilor respective.

**24.** După încheierea procesului de închidere a sucursalei, banca, în termen de 2 zile lucrătoare de la radierea din Registrul de stat, notifică despre aceasta Banca Naţională a Moldovei. La notificare banca anexează următoarele documente şi informaţii:

1) extrasul din procesul-verbal sau copia confirmată de bancă a deciziei organului de conducere împuternicit al băncii, care va conţine cel puţin următoarele:

a) decizia privind închiderea sucursalei;

b) măsurile care au fost întreprinse de bancă în vederea închiderii sucursalei, în special modul de executare a obligaţiilor băncii asumate prin sucursală, cum ar fi plata acestora, transmiterea către o altă sucursală, plata (preluarea) acestora de către o altă bancă;

2) informaţia privind rezultatele procesului de executare a obligaţiilor asumate prin sucursala respectivă. Dacă obligaţiile respective au fost plătite (preluate) de o altă bancă se prezintă confirmarea scrisă a acesteia privind plata (preluarea) obligaţiilor;

3) copia confirmată de bancă a documentului ce confirmă radierea sucursalei din Registrul de stat.

*[Pct.24 completat prin Hot. BNM nr.195 din 05.10.2023, în vigoare 30.11.2023]*

**25.** După încheierea procesului de închidere a oficiului secundar, banca notifică despre aceasta Banca Naţională a Moldovei în termen de 2 zile lucrătoare, anexând la notificarea respectivă extrasul din procesul-verbal sau copia confirmată de bancă a deciziei organului de conducere împuternicit al băncii cu privire la închiderea oficiului secundar.

**26.** Banca efectuează notificările prevăzute la punctele 24 şi 25, în format electronic, prin intermediul portalului WEB al Sistemului informatic al Băncii Naţionale a Moldovei cu privire la licenţiere, autorizare şi notificare, conform Ghidului privind utilizarea portalului WEB al Sistemului informatic al Băncii Naţionale a Moldovei cu privire la licenţiere, autorizare şi notificare, în vederea notificării deschiderii/închiderii sucursalelor/oficiilor secundare ale băncilor.

**Capitolul V**

**CONDIŢIILE ŞI DOCUMENTELE NECESARE PENTRU DESCHIDEREA**

**SUCURSALEI PE TERITORIUL ALTUI STAT**

**27.** Pentru ca banca să deschidă sucursală pe teritoriul altui stat, trebuie să fie îndeplinite, la data depunerii cererii, următoarele condiţii:

1) banca dispune de un management adecvat şi de o situaţie financiară corespunzătoare în raport cu activitatea propusă pentru a fi desfăşurată prin intermediul sucursalei;

2) cadrul legislativ existent în statul gazdă şi/sau modul de aplicare a acestuia nu împiedică exercitarea de către Banca Naţională a Moldovei a funcţiilor sale de supraveghere;

3) banca înregistrează o evoluţie corespunzătoare a indicatorilor de prudenţă bancară şi nu se află în situaţia de a nu îndeplini alte cerinţe prudenţiale stabilite de Legea nr.202/2017 sau de reglementările emise în aplicarea acesteia.

*[Pct.27 modificat prin Hot. BNM nr.195 din 05.10.2023, în vigoare 30.11.2023]*

**28.** Pentru obţinerea aprobării prealabile privind deschiderea sucursalei pe teritoriul altui stat, banca depune la Banca Naţională a Moldovei o cerere în care va indica ţara în care intenţionează să deschidă sucursala şi, dacă este cazul, capitalul de dotare al sucursalei.

**29.** Cererea pentru obţinerea aprobării prealabile privind deschiderea sucursalei pe teritoriul altui stat trebuie să fie întocmită în limba română şi semnată de către conducătorul organului executiv al băncii. La cerere se anexează următoarele documente şi informaţii întocmite în limba română:

1) extrasul din procesul-verbal al consiliului băncii la care a fost luată decizia privind deschiderea sucursalei pe teritoriul altui stat;

2) informaţia cu privire la activităţile preconizate a fi desfăşurate de către sucursală;

3) informaţia cu privire la sediul sucursalei de pe teritoriul altui stat, precum şi adresa poştală, adresa electronică, şi dacă există numerele de telefon şi fax;

4) numele, prenumele persoanei înaintate în funcţia de conducător al sucursalei de pe teritoriul altui stat;

5) argumentarea economică privind deschiderea sucursalei pe teritoriul altui stat, care va conţine, dar nu se va limita la următoarele informaţii şi date: scopul şi oportunitatea deschiderii sucursalei pe teritoriul statului respectiv; corelarea indicatorilor preconizaţi ai activităţii sucursalei cu prevederile business-planului băncii; activităţile preconizate şi volumul acestora, rentabilitatea;

6) prezentarea cadrului legislativ şi instituţional aferent sistemului bancar al statului gazdă, cu includerea cel puţin a informaţiilor referitoare la autoritatea competentă care este responsabilă de supravegherea sucursalei, cerinţele prudenţiale înaintate băncii de către autoritatea de reglementare din statul gazdă pentru acordarea accesului pe piaţa supravegheată de acesta, legislaţia în domeniul prevenirii spălării banilor şi finanţării terorismului, inclusiv standardele privind identificarea clientului şi orice alte informaţii relevante pentru desfăşurarea activităţii.

*[Pct.29 modificat prin Hot. BNM nr.195 din 05.10.2023, în vigoare 30.11.2023]*

**30.** În cazul deschiderii de către bancă a altor sucursale pe teritoriul aceluiaşi stat, cererea de aprobare prealabilă cu privire la deschiderea sucursalei/lor se întocmeşte şi se examinează conform condiţiilor din capitolele V şi VI.

*[Pct.30 modificat prin Hot. BNM nr.195 din 05.10.2023, în vigoare 30.11.2023]*

**31.** Orice modificare ulterioară a elementelor prevăzute în prezentul capitol, care au fost luate în considerare la aprobarea deschiderii sucursalei, este supusă aprobării prealabile a Băncii Naţionale a Moldovei, conform condiţiilor din capitolele V şi VI.

*[Pct.31 modificat prin Hot. BNM nr.195 din 05.10.2023, în vigoare 30.11.2023]*

**32.** Sucursala pe teritoriul altui stat poate desfăşura toate sau unele activităţi prevăzute de licenţa eliberată băncii, în limitele împuternicirilor acordate de bancă prin regulamentul sucursalei, precum şi în limita dispoziţiilor legale din statul gazdă.

*[Pct.32 modificat prin Hot. BNM nr.195 din 05.10.2023, în vigoare 30.11.2023]*

**Capitolul VI**

**DECIZIA CU PRIVIRE LA ELIBERAREA APROBĂRII PREALABILE PRIVIND**

**DESCHIDEREA SUCURSALEI PE TERITORIUL ALTUI STAT**

**ŞI NOTIFICAREA PRIVIND ÎNCHIDEREA ACESTEIA**

**33.** În termen de 30 de zile de la data primirii setului complet de documente în conformitate cu capitolul V, Banca Naţională a Moldovei eliberează ori refuză să elibereze aprobarea prealabilă privind deschiderea sucursalei pe teritoriul altui stat, informând în scris banca despre decizia sa.

*[Pct.33 modificat prin Hot. BNM nr.195 din 05.10.2023, în vigoare 30.11.2023]*

**34.** În cazul în care documentele şi informaţiile prezentate conform capitolului V sunt insuficiente pentru a lua o decizie cu privire la cererea de aprobare prealabilă a deschiderii sucursalei pe teritoriul altui stat, Banca Naţională a Moldovei este în drept să solicite prezentarea documentelor şi a informaţiilor suplimentare. Banca este obligată să prezinte informaţiile şi documentele suplimentare în termenul indicat de Banca Naţională a Moldovei.

**35.** Banca Naţională a Moldovei poate stabili un termen mai mare pentru emiterea deciziei prevăzute la punctul 33, care nu va depăşi 90 de zile, în condiţiile Codului Administrativ, cu informarea băncii.

**36.** Banca Naţională a Moldovei refuză eliberarea aprobării prealabile a deschiderii sucursalei pe teritoriul altui stat, indicând motivul refuzului în cazul în care:

1) urmare evaluării tuturor informaţiilor deţinute de Banca Naţională a Moldovei, condiţiile stabilite la punctul 27 nu sunt îndeplinite;

2) nu au fost prezentate documentele şi informaţiile prevăzute în capitolul V şi cele solicitate suplimentar şi/sau au fost prezentate documente şi informaţii incomplete, contradictorii, neveridice sau insuficiente.

**37.** Aprobarea prealabilă de către Banca Naţională a Moldovei a deschiderii sucursalei pe teritoriul altui stat este valabilă pe perioada de 1 an de la data eliberării acesteia. Banca Naţională a Moldovei, la cererea băncii, poate prelungi acest termen dacă este necesar, cu cel mult 6 luni. În cazul în care sucursala respectivă nu a fost deschisă în termenul menţionat, aprobarea prealabilă îşi pierde valabilitatea.

**38.** Banca notifică Banca Naţională a Moldovei despre deschiderea sucursalei pe teritoriul altui stat, în termen de 2 zile lucrătoare din ziua începerii activităţii.

**39.** În cazul închiderii sucursalei pe teritoriul altui stat, banca, concomitent cu cererea pentru obţinerea aprobării prealabile a Băncii Naţionale a Moldovei privind modificarea statutului băncii, notifică Banca Naţională a Moldovei despre închiderea sucursalei pe teritoriul altui stat. La notificare, banca anexează următoarele documente şi informaţii:

1) extrasul din procesul-verbal sau copia confirmată de bancă a deciziei consiliului băncii privind închiderea sucursalei pe teritoriul altui stat;

2) informaţia privind rezultatele procesului de executare a obligaţiilor asumate prin sucursala respectivă.

**40.** Banca efectuează notificările prevăzute la punctele 38 şi 39, în format electronic, prin intermediul portalului WEB al Sistemului informatic al Băncii Naţionale a Moldovei cu privire la licenţiere, autorizare şi notificare, conform Ghidului privind utilizarea portalului WEB al Sistemului informatic al Băncii Naţionale a Moldovei cu privire la licenţiere, autorizare şi notificare, în vederea notificării deschiderii/închiderii sucursalelor/oficiilor secundare ale băncilor.

**41.** Înfiinţarea şi închiderea unei sucursale pe teritoriul altui stat de către băncile din Republica Moldova sunt supuse dispoziţiilor legale din statul gazdă.

*[Pct.41 modificat prin Hot. BNM nr.195 din 05.10.2023, în vigoare 30.11.2023]*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Anexă  la Regulamentul cu privire la sucursalele  şi oficiile secundare ale băncilor    **Informaţia**  **privind sucursalele şi oficiile secundare ale băncii**  (se prezintă anual)    **Banca** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                  (denumirea băncii) | | | |
| **Denumirea subdiviziunii** | **Sediul, telefonul, faxul** | **Numele, prenumele conducătorului** | **Data înregistrării de stat\*** |
| Sucursalele deschise pe teritoriul R. Moldova |  |  |  |
| a) agenţii |  | X |  |
| b) birouri de schimb valutar |  | X |  |
| Sucursale deschise pe teritoriul altui stat |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| \* pentru agenţii şi birouri de schimb valutar se indică data înregistrării modificărilor la regulamentul sucursalei (data înregistrării regulamentului în redacţie nouă) în cadrul căreia au fost deschise.    **Conducătorul băncii**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    **Executorul şi nr.de telefon**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Data perfectării**  "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ | | | |

*[Anexa modificată prin Hot. BNM nr.195 din 05.10.2023, în vigoare 30.11.2023]*