|  | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei**  **„** **Pentru modificarea** **Regulamentului cu privire la sucursalele şi 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** |
| ***I.I Obiecții și propuneri de ordin general*** | | | | |
|  | 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. | **Comentarii**  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. | **Se acceptă** |
|  | BC „Energbank” SA | 3 | Prорunеm rеglеmеntаrеа procesului аfеrепt suspendării activității sucursalelor/oficiilor sесundare, în special аfеrепt tеrmеnelоr și mecanismului de notificare а regulatorului despre acest fapt. | **Comentarii**  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 аfеrепt suspendării activității sucursalelor/oficiilor sесundare nu face parte din mecanismul expus în reglementare. |
| ***I.II Obiecții și propuneri la punctele din proiect*** | | | | |
| **Pct.1 subpct.2) din proiect,** la pct.8 din regulamentul nr.147/2019a)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 | Cоnsidеrăm nесеsаr соmрlеtarеа modulului dedicat sucursalelor și оfiсiilоr sесundаrе cu un compartiment destinat formularului nou de rароrtаrе, fоrmаt еlесtrоniс, prin intermediul portalului WEB al Sistemului informatic al BNM, оr structura actuală а acestuia  nu реrmitе rеаlizarea/ехесutаrеа tehnică а mоdifiсărilоr propuse la pct.8 din Regulamentul nr.147/20l9. | **Comentarii**  Modificările operate la pct.8 din regulament, în contextul modalității de prezentare a informației în format electronic, înclud trimiteri la punctul 16 din regulament care prevede că informația se va efectua 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.  Sistemul informatic respectiv va fi ajustat potrivit rigorilor expuse în proiect. |
| **Pct.1 subpct.3) din proiect:**  **„**la punctul 10:   1. după cuvântul „secundar” se completează cu cuvintele „pe teritoriul Republicii Moldova”; 2. 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 îşi poate începe activitatea după înregistrarea la organul înregistrării de stat a regulamentului sucursalei sau a modificărilor la regulamentul sucursalei (sau redacția nouă a acestuia) aferente deschiderii oficiului secundar respectiv;” | 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 (obiecție 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”. | **Se acceptă** |
| **Pct.1 subpct.7) lit.c) din proiect:**  „la punctul 14, după cuvântul „documente” se completează cu cuvintele „și informații”.” | BC „Energbank” SA | 6 | Această modificare рrеsupune сa notificarea privind deschiderea sucursalei trebuie să соnțină, în аnexă, nu numai „documentele” indicate la pct.14 din regulamentul nr.147/2019, dаr și anumite „informații".  Propunem excluderea cuvintelor „și informații” reieșind din esența documentelor expuse în pct.14. | **Se acceptă** |
|  | Consiliul Concurenței | 7 | Nu au obiecții/propuneri/ recomandări |  |
|  | BC „EuroCreditBank” SA | 8 |  |
|  | BC „MAIB” SA | 9 |  |
|  | „BCR Chiținău” 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 |  |