

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

HOTĂRÂREA nr.

din ____ 2021

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

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) achitarea dobânzilor/comisioanelor/datoriilor la credite;
- e) transferurile legate de pachetele salariale;
- 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 furnizorilor de mărfuri sau servicii/beneficiarilor de plăți;
- 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 textul: „În cazul tranzacțiilor care duc la formarea expunerii față de bancă, valoarea tranzacției, menționate în primul alineat, se va calcula cumulativ cu alte tranzacții cu persoana afiliată și/sau cu clienți aflați în legătură cu persoana afiliată băncii.”;

c) alineatul al treilea va avea următorul conținut:

„Prin derogare de la primul alineat, organul executiv sau un membru al acestuia poate să aprobe tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii, altele decât cele ce formează expuneri, dacă Consiliul băncii a aprobat un contract cadru/condiții generale aferente tranzacțiilor cu persoanele afiliate, care vor include o descriere clară a termenelor și condițiilor cu privire la tranzacțiile ce urmează a fi efectuate de către bancă.

Prin derogare de la primul alineat, 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 organele de conducere, în limita competențelor acestora) și țin de:

a) vânzarea/cumpărarea valutei în numerar peste limita care prevede identificarea persoanei conform legislației în vigoare;

b) vânzarea/cumpărarea valutei prin virament în mărime de până la 1 000 000 lei, cumulativ pentru o zi operațională, altele decât pentru operațiunile cu carduri de plată;

c) încasarea comisioanelor pentru operațiuni de intermediere, achitarea dobânzilor/ comisioanelor pentru tranzacțiile încheiate, altele decât creditele.”;

3) La Anexa nr.2:

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

„d) atribuirea de responsabilități unei funcții de control intern pentru a constata până la încheierea tranzacției cu persoana afiliată băncii dacă aceasta va fi efectuată în conformitate cu reglementările interne ale băncii ;”;

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 o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.