

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

COMITETUL EXECUTIV

HOTĂRÂREA Nr. 155

din 30 mai 2019

modificată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 304 din 28.11.2024

Cu privire la modul de eliberare a licențelor, autorizațiilor, permisiunilor, aprobărilor și a altor acte cu caracter permisiv ale Băncii Naționale a Moldovei

În conformitate cu prevederile art. 27 alin. (1) lit. f) și g) 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), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Licențele, autorizațiile, permisiunile, aprobările și alte acte cu caracter permisiv (acordurile, avizele, opiniile) ce urmează a fi eliberate (emise) de Banca Națională a Moldovei în temeiul Legii nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor, Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară, Legii nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, Legii instituțiilor financiare nr.550/1995, Legii nr. 234/2016 cu privire la depozitarul central unic al valorilor mobiliare, Legii nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, Legii nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule, Legii nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, Legii asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007, Legii nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit, altor legi și al actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei se eliberează în numele Băncii Naționale a Moldovei după cum urmează:

1.1. Comitetul executiv hotărăște cu privire la eliberarea:

1) **licenței** pentru desfășurarea activităților permise băncii, sucursalei unei bănci din alt stat, în cazul constituirii sau reorganizării acestora;

2) **licenței** pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată a societății de plată, inclusiv a filialei cu sediul în Republica Moldova a societății de plată cu sediul în străinătate, precum și a furnizorului de servicii poștale în calitate de prestator de servicii de plată conform Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (în continuare – furnizor de servicii poștale);

3) **licenței** pentru activitatea de emitere a monedei electronice a societății emitente de monedă electronică, inclusiv a filialei cu sediul în Republica Moldova a societății emitente de monedă electronică cu sediul în străinătate, precum și a furnizorului de servicii poștale;

3¹) **licenței** pentru desfășurarea activităților permise societăților de asigurare sau de reasigurare, sucursalei unei societăți de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț, în ceea ce privește activitatea acestora desfășurată în Republica Moldova, inclusiv în cazul reorganizării societăților de asigurare sau de reasigurare;

3²) **licenței** reperfectate societății asigurare sau reasigurare în vederea completării activității cu noi clase de asigurare sau activități de reasigurare și/sau cu noi tipuri de asigurare;

3³) **licenței** pentru activitatea de administrare a infrastructurilor pieței financiare;

4) **aprobărilor** pentru:

a) constituirea băncii și sucursalei băncii din alt stat;

b) achiziționarea deținerii calificate în capitalul social al băncii ori majorarea deținerii calificate astfel încât proporția drepturilor de vot sau a deținerii în capitalul social al băncii să atingă ori să depășească nivelul de 5%, 10%, 20%, 33% sau 50% ori astfel încât banca să devină o filială a achizitorului potențial;

c) dobândirea de către o persoană, individual sau concertat, a deținerii în capitalul social al băncii în cazul în care exercițiul unor drepturi aferente acestei dețineri este suspendat în conformitate cu prevederile art. 45 alin. (2) sau ale art. 52 alin. (2) din Legea privind activitatea băncilor;

d) fuziunea sau dezmembrarea băncii;

e) transferul unei părți ce reprezintă cel puțin 25% și mai mult din activele băncii;

f) prelungirea termenului de înstrăinare a acțiunilor unei bănci, obținute/deținute sau nou-emise ca urmare a nerespectării cerințelor privind obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei sau privind calitatea acționariatului;

g) externalizarea de către bancă a activităților/operațiunilor de importanță materială;

h) primirea de către o persoană juridică ca aport la capitalul său social a acțiunilor unei bănci ce constituie 1% și mai mult din capitalul social al băncii;

i) gajarea acțiunilor unei bănci, ce constituie deținere calificată în capitalul social al băncii;

j) înființarea de către bancă a unei sucursale în alt stat;

k) *abrogat*;

l) *abrogat*;

m) persoana în funcție de membru al consiliului, organului executiv al unei bănci și în funcție de conducător al sucursalei unei bănci din alt stat;

n) achiziționarea de către o bancă a deținerii într-o întreprindere care nu este o entitate din sectorului financiar, conform prevederilor art. 57 alin. (3) din Legea privind activitatea băncilor;

o) achiziționarea de către bancă a deținerii calificate într-o entitate dintr-un alt stat dacă, în urma achiziționării respective, entitatea dată ar intra în sfera de consolidare prudențială a băncii conform cerințelor stabilite de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;

p) prelungirea perioadei de clasificare de către bancă a imobilizărilor corporale și a deținerilor în capitalul unităților economice, transmise în schimbul rambursării creditului ca active deținute pentru vânzare;

q) recunoașterea, diminuarea valorii, reducerea, distribuirea și derogarea de la deducerea unor elemente de fonduri proprii ale băncii;

r) derogările, autorizările și condițiile aferente cerințelor privind lichiditate;

s) planul de conservare a capitalului băncii;

t) distribuirea capitalului de către bancă;

u) acordarea garanțiilor pe baza activelor băncii în proces de lichidare silită în favoarea creditorului care acordă băncii un credit nou de peste 500 mii lei;

v) reducerea sau anularea oricărei creanțe față de bancă în proces de lichidare silită, a cărei validitate este îndoielnică, dacă aceasta depășește 200 mii lei;

w) onorarea de către bancă în proces de lichidare silită a creanțelor creditorilor înainte de încheierea procedurilor legale referitoare la stabilirea și validarea creanțelor, înregistrarea listei creanțelor, soluționarea contestațiilor împotriva acțiunilor lichidatorului de respingerea/validarea creanțelor;

x) vânzarea sau altă formă de lichidare a oricărui activ în valoare de peste 1 milion de lei al băncii în proces de lichidare silită;

y) prelungirea termenului de lichidare silită a unei bănci;

z) darea de seamă privind lichidarea silită a unei bănci;

aa) transferul portofoliului de asigurare și/sau de reasigurare sau a unei părți din portofoliu;

bb) planul de redresare al societății de asigurare sau de reasigurare;

cc) planul de finanțare pe termen scurt al societății de asigurare sau de reasigurare;

dd) raportul administratorului special privind situația financiară a societății de asigurare sau de reasigurare;

ee) numirea în funcție a membrului consiliului societății de asigurare și/sau de reasigurare și al organului executiv, inclusiv a persoanelor interimare/realese în funcțiile respective;

ff) numirea în funcție a directorului executiv al Biroului Național al Asiguratorilor de Autovehicule;

5) **permisiunilor** pentru:

a) dobândirea, directă sau indirectă, a participațiunii calificate în capitalul social al societății de plată/furnizorului de servicii poștale în calitate de societate de plată și al societății emitente de monedă electronică, ori mărirea, directă sau indirectă, a participațiunii respective, ce ar avea ca efect calificarea acesteia drept participațiune calificată ori atingerea sau depășirea nivelurilor de 20%, 30% sau de 50% din drepturile de vot ori din capitalul social, ori faptul că societatea de plată/furnizorul de servicii poștale în calitate de societate de plată și societatea emitentă de monedă electronică va deveni întreprindere dependentă;

b) *abrogat*;

c) vânzarea băncii în proces de lichidare silită ca un complex patrimonial unic altei bănci;

d) vânzarea și/sau predarea parțială a activelor și predarea parțială a obligațiilor băncii în proces de lichidare silită către altă bancă, în cazul în care valoarea activelor sau a obligațiilor predate depășește 10 milioane lei;

e) renunțarea băncii în proces de lichidare silită la drepturile sale asupra unui activ care nu se supune comercializării;

f) lichidarea benevolă a băncii;

g) *abrogat*;

h) distribuirea capitalului societății de asigurare sau de reasigurare în condițiile art. 30 alin. (24) din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare;

6) **actelor de numire** a persoanei în calitate de:

a) administrator temporar al băncii;

b) administrator special al băncii;

c) persoană responsabilă pentru elaborarea și punerea în aplicare a planului de reorganizare a activității băncii prevăzut la art. 193 - 201 din Legea privind redresarea și rezoluția băncilor;

7) **aprobărilor** și altor acte vizând banca supusă rezoluției, banca-punte, vehiculul de administrare a activelor, cu privire la:

a) încetarea sau lichidarea oricărui contract aferent unui instrument financiar derivat, la intrarea în procedura de rezoluție a băncii;

b) planul de reorganizare a activității băncii supuse rezoluției;

c) acordul pentru emiterea de către banca supusă rezoluției a instrumentelor de fonduri de nivelul 1 pentru deținătorii instrumentelor de capital relevante;

d) reducerea sau convertirea instrumentelor de capital relevante în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate ale băncilor supuse rezoluției;

e) revocarea drepturilor de a achiziționa alte acțiuni sau alte instrumente de proprietate la banca supusă rezoluției;

f) vânzarea băncii în cadrul aplicării instrumentului de vânzare a afacerii;

g) transferarea activelor, drepturilor sau obligațiilor băncii supuse rezoluției sau ale băncii-punte către unul sau mai multe vehicule de administrare a activelor;

h) documentele de constituire a băncii-punte (declarația de constituire și statutul);

i) consiliul de supraveghere și organul executiv al băncii-punte, organul de conducere al vehiculului de administrare a activelor, remunerațiile și responsabilitățile membrilor acestor organe de conducere;

j) strategia și profilul de risc al băncii-punte și al vehiculului de administrare a activelor.

8) **avizului prealabil** pentru:

a) investirea a mai mult de 15% din capitalul propriu al societății de asigurare sau de reasigurare în capitalul social al unei societăți comerciale;

b) încheierea tranzacțiilor de proporții de către societatea de asigurare sau de reasigurare;

c) constituirea societăților de asigurare sau de reasigurare și sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe pe teritoriul Republicii Moldova;

- d) înființarea sucursalei pe teritoriul unui stat terț de către societatea de asigurare sau de reasigurare din Republica Moldova;
- e) persoana cu funcția de mandatar general al societății de asigurare sau de reasigurare la înființarea sucursalei pe teritoriul unui stat terț;
- f) persoana desemnată pentru exercitarea temporară a atribuțiilor directorului executiv al Biroului Național al Asiguratorilor de Autovehicule;
- g) dobândirea dreptului de proprietate sau de administrare asupra participațiilor calificate în capitalul social al asiguratorului sau al reasiguratorului sau majorarea participației calificate în capitalul social al societății peste 10%, 20%, 33% sau 50% din acțiunile cu drept de vot ale acesteia și, respectiv, reducerea sub aceste niveluri a participației calificate;
- h) achiziționarea de către asigurator sau reasigurator a cotelor de participare în alte entități financiare reglementate;
- i) reorganizarea societății de asigurare sau de reasigurare;
- 9) **autorizării** cu privire la:
- a) externalizarea funcțiilor și activităților societăților de asigurare sau de reasigurare;
- b) autorităților de guvernantă a schemelor și aranjamentelor de plată;
- c) externalizarea de către Depozitarul central unic al valorilor mobiliare a serviciilor de bază;
- d) stabilirea conexiunii interoperabile a Depozitarului central unic al valorilor mobiliare cu depozitarii centrali din alte state;
- 1.2. Guvernatorul hotărăște cu privire la eliberarea:
- 1) **licențelor reperfectate și duplicatelor licențelor** indicate la pct. 1.1 subpct. 1) și 3¹);
- 2) *abrogat*;
- 3) **ordonanței de numire sau înlocuire** a persoanei în funcția de lichidator al băncii.
- 1.3. Membrul Comitetului executiv în subordinea căruia se află Departamentul reglementare și autorizare hotărăște cu privire la eliberarea:
- 1) **pentru sucursalele băncilor licențiate – copiilor autorizate de pe licențele/licențele reperfectate** acordate acestora **și a duplicatelor copiilor autorizate de pe licențele/licențele reperfectate**;
- 2) **licenței** pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a casei de schimb valutar sau a persoanei juridice rezidente ce prestează servicii hoteliere (hotel); **copiei autorizate de pe licența** menționată a casei de schimb valutar; actelor în cauză **reperfectate; duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență**;
- 2¹) **licenței/copiei autorizate a licenței/licenței reperfectate și duplicatului licenței** pentru activitatea de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări în calitate de broker de asigurare și/sau de reasigurare;
- 2²) **copiei autorizate de pe licența** pentru desfășurarea activităților permise societăților de asigurare sau de reasigurare, sucursalei unei societăți de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț, inclusiv în cazul reorganizării societăților de asigurare sau de reasigurare;
- 2³) **licenței** pentru asociațiile de economii și împrumut, **licenței reperfectate și duplicatului licenței**;
- 2⁴) **licenței** pentru desfășurarea activității biroului istoriilor de credit, **licenței reperfectate și duplicatului licenței**;
- 3) *abrogat*;
- 4) **aprobărilor** pentru:
- a) primirea de către o persoană juridică ca aport la capitalul său social a acțiunilor unei bănci ce constituie mai puțin de 1% din capitalul social al băncii;
- b) persoana în funcție-cheie într-o bancă și a personalului-cheie al sucursalei unei bănci din alt stat;
- c) deținerea unei funcții suplimentare de membru al consiliului sau a unei funcții neexecutive similare în alte persoane juridice de către membrul organului de conducere al băncii;

- d) modificările în statutul băncii (sau statutul în redacție nouă);
- e) modificarea elementelor avute în vedere la aprobarea înființării sucursalei băncii în alt stat;
- f) modificările în regulamentul (sau regulamentul în redacție nouă) sucursalei unei bănci din alt stat licențiate de Banca Națională a Moldovei;
- g) desfășurarea de către bancă a activităților sau serviciilor altor decât celor prevăzute la art. 14 alin. (1) lit. a) - o) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, în măsura în care acestea se circumscriu domeniului financiar;
- h) persoanele înaintate în funcții-cheie sau în funcții de conducător al sucursalei societății de asigurare sau de reasigurare;
- i) modificarea elementelor reglementate de art. 46 din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, examinate la avizarea înființării sucursalelor societății de asigurare sau de reasigurare pe teritoriul unui stat terț;
- j) operarea modificărilor în regulamentul sucursalei societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț;
- k) prestarea altor servicii informaționale decât cele prevăzute de Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit;
- 5) **autorizațiilor** pentru:
 - a) *abrogat*;
 - b) efectuarea de către rezident a operațiunilor ce țin de cumpărarea instrumentelor financiare străine;
 - c) acordarea de către rezident în favoarea nerezidentului a împrumutului/creditului/garanției;
 - d) deschiderea de către rezident a contului curent și a contului de depozit în bancă din străinătate;
 - e) operațiunile ce țin de acordarea de către rezident în favoarea nerezidentului a donației;
 - f) operațiuni ce țin de efectuarea de către rezident în favoarea nerezidentului a unui transfer din categoria „alte operațiuni de capital”;
 - g) efectuarea de către rezident a unor plăți/transferuri din Republica Moldova în străinătate în favoarea rezidentului care are cont deschis în străinătate sau care se află în străinătate;
 - h) efectuarea de către rezident a operațiunilor de schimb valutar în străinătate;
 - i) scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova de către persoana fizică;
 - j) introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în moneda națională de către banca rezidentă și nerezidentă,
 precum și a **amendamentelor la autorizațiile** menționate mai sus și a **duplicatelor autorizațiilor/amendamentelor** respective;
- 6) *abrogat*;
- 7) **avizului/avizului prealabil**, după caz, pentru:
 - a) deschiderea sucursalelor societății de asigurare sau de reasigurare pe teritoriul Republicii Moldova;
 - b) reducerea de către acționarii semnificativi a participațiilor calificate în capitalul social al societății de asigurare sau de reasigurare;
 - c) completarea și/sau modificarea obiectului de activitate în contextul activităților permise asigurătorului sau reasigurătorului, inclusiv după retragerea licenței;
 - d) înregistrarea de stat privind constituirea sau reorganizarea organizațiilor de creditare nebanară;
 - e) înregistrarea de stat sau reorganizarea asociațiilor de economii și împrumut;
- 8) **confirmării** în funcție a administratorilor asociației care dețin licența de categoria B sau licența asociației centrale.

1.3¹. Directorul Departamentului reglementare și autorizare, iar în cazul lipsei acestuia – Membrul Comitetului executiv al BNM care patronează activitatea DRA, hotărăște cu privire la eliberarea:

- 1) **avizului prealabil** pentru operarea modificărilor de către societățile de asigurare sau de reasigurare în actele sale de constituire și a datelor din Registrul de stat al persoanelor juridice;
- 2) **anexelor la autorizațiile** pentru acordarea de către rezident în favoarea nerezidentului a împrumutului/creditului/garanției prevăzute la pct. 1.3 subpct. 5) lit. c
- 3) **copiei licenței reperfectată/duplicatului licenței** indicate la pct. 1.1 subpct. 3¹⁾, inclusiv pentru sucursalele și subdiviziunile acestora;
- 4) **aprobării** regulamentului și a modificărilor acestuia pentru sucursala asigurătorului sau reasigurătorului dintr-un stat terț;
- 5) **copiei licenței reperfectate și a duplicatului licenței** pentru activitatea de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări în calitate de broker de asigurare și/sau de reasigurare;
- 6) **avizului prealabil** pentru înregistrarea în modul stabilit de legislație a statutului Biroului Național al Asiguratorului de Autovehicule și a modificărilor acestuia;
- 7) **avizului** pentru operarea modificărilor și completărilor la statutul asociației de economii și împrumut, aprobarea statutului în redacție nouă, constituirea sucursalelor asociațiilor de economii și împrumut;
- 8) **scrisorii de informare** cu privire la înregistrarea organizației de creditare nebancară în registrul organizațiilor de creditare nebancară;
- 9) **scrisorii de informare** cu privire la luarea de act de numire a administratorilor organizației de creditare nebancară;
- 10) **scrisorii de informare** privind radierea la cerere a organizației de creditare nebancară, inclusiv în cazul în care aceasta își încetează existența în urma reorganizării, insolvenței sau lichidării;
- 11) **copiei de pe licența/licența reperfectată/duplicatului licenței** pentru activitatea asociației de economii și împrumut;
- 12) **copiei de pe licența/licența reperfectată/duplicatului licenței** activității biroului istoriilor de credit;
- 13) **acceptarea** standardelor proprii ale biroului istoriilor de credit privind calitatea aplicată informațiilor prezentate de către sursele de formare a istoriilor de credit;

1.4. Membrul Comitetului executiv în subordinea căruia se află Departamentul infrastructuri, plăți și supravegherea altor instituții hotărâște cu privire la:

- 1) **avizul** privind:
 - a) lichidarea sau suspendarea benevolă a activității organizației de creditare nebancară;
 - b) înregistrarea modificărilor efectuate de către asociația de economii și împrumut în datele înscrise în Registrul de stat;
 - c) radierea asociației de economii și împrumut, ce a deținut licența de categoria A, din Registrul de stat al persoanelor juridice în urma lichidării;
 - d) exercitarea de către administratorul special al asociației de economii și împrumut a competențelor adunării generale a membrilor și ale organelor de conducere ale asociației;
 - e) externalizarea funcțiilor birourilor istoriilor de credit;
- 2) **acordul** privind:
 - a) transmiterea de către administratorul special al asociației de economii și împrumut a atribuțiilor sale către o terță persoană;
 - b) constituirea de către asociația centrală de economii și împrumut de societăți comerciale și/sau participarea la capitalul lor social;
 - c) exonerarea asociației de economii și împrumut pe un termen stabilit, de executarea prevederilor Normelor de prudență financiară a asociațiilor de economii și împrumut, în cazul în care exonerarea respectivă este necesară în scopul implementării unui plan de stabilizare financiară de lungă durată;
- 3) **decizia** privind:
 - a) aprobarea prealabilă privind externalizarea unei funcții operaționale semnificative de către presatorul de servicii de plată;

- b) aprobarea entității de audit pentru efectuarea auditului extern, inclusiv a auditului extern al activităților/operațiunilor externalizate de prestatorul de servicii de plată nebancar;
- c) aprobarea sau respingerea cererii de exceptare de la obligația aplicării autentificării stricte a clienților în ceea ce privește persoanele juridice care inițiază operațiuni electronice de plată prin utilizarea unor modalități de plată specifice ce sunt puse doar la dispoziția plătitorilor ce nu sunt consumatori;
- d) aprobarea sau respingerea cererii de exceptare pentru efectuarea operațiunilor electronice de plată la distanță care prezintă un nivel scăzut de risc în conformitate cu mecanismele de monitorizare a operațiunilor implementate;
- e) reluarea valabilității licenței asociației de economii și împrumut;
- f) prelungirea termenului administrării speciale a asociației de economii și împrumut;
- 4) **permisiunea** privind:
 - a) începerea activității în cadrul unei scheme/unui sistem de plăți cu carduri de plată;
 - b) începerea activității în cadrul unei scheme/ unui sistem de remitere de bani;
 - c) punerea în circulație a instrumentelor de plată electronică și a instrumentelor de plată electronică cu acces la distanță;
- 5) **licențele reperfectate**, duplicatele licențelor/licențelor reperfectate și duplicatele copiilor autorizate de pe licențele/ licențele reperfectate indicate la pct. 1.1 subpct. 2), 3) și 3³)
- 6) eliberarea **copiilor autorizate de pe licențele/licențele reperfectate** indicate la pct. 1.1 subpct. 2), 3) și 3³) **și copiilor autorizate de pe duplicatele acestora**;
- 7) prelungirea termenului de înstrăinare a participațiunilor calificate la capitalul prestatorului de servicii de plată nebancar, obținute/deținute fără obținerea permisiunii prealabile a Băncii Naționale, precum și în cazul nerespectării cerințelor privind calitatea deținătorului/beneficiarului efectiv;

1.4¹. Directorul Departamentului infrastructuri, plăți și supravegherea altor instituții, iar în cazul lipsei acestuia – Membrul Comitetului executiv al BNM care patronează activitatea Departamentului infrastructuri, plăți și supravegherea altor instituții, hotărăște cu privire la:

- 1) **avizul** privind înregistrarea/radierea/modificarea (înscrierea/radierea în/din registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale sau în/din registrul societăților emitente de monedă electronică) agentului societății de plată/societății emitente de monedă electronică/furnizorului de servicii poștale și punctele de lucru/oficiile secundare;
- 2) **acordul** privind prestarea de către asociația de economii și împrumut a altor servicii decât cele prevăzute de art. 7 alin. (1) subpct. 1) - 4) din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007 (în baza solicitărilor ce nu determină modificarea statutului);
- 3) **decizia** privind inițierea/prelungirea termenului controalelor planificate conform Graficelor controalelor aprobate de către membrul CE care patronează activitatea Departamentului infrastructuri, plăți și supravegherea altor instituții, la: unitățile de schimb valutar, prestatorii de servicii de plată nebancați, organizațiile de creditare nebancați, asociațiile de economii și împrumut, birourile istoriilor de credit, depozitarul central unic al valorilor mobiliare și **documentelor emise** (scrisori) în cadrul procedurilor administrative de control până la finalizarea acestora;
- 4) **hotărârea** privind reluarea activității unității de schimb valutar;
- 5) **decizia** privind reluarea activității organizației de creditare nebancați;
- 6) **decizia** privind reluarea valabilității licenței asociației de economii și împrumut;

1.5. Membrul Comitetului executiv în subordinea căruia se află Departamentul supraveghere bancară hotărăște cu privire la eliberarea:

- 1) **aprobărilor** pentru:
 - a) utilizarea anumitor abordări pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii aferente acoperirii riscurilor unei bănci:
 - utilizarea abordării bazate pe modelele interne de rating pentru calcularea valorii expunerilor ponderate la risc sau a cerințelor de fonduri proprii în contextul riscului de credit;

- revenirea la utilizarea unei abordări mai puțin sofisticate pentru riscul de credit;
- utilizarea combinației de abordări (abordarea standardizată cu abordarea de bază) pentru riscul de credit;
- revenirea la utilizarea unei abordări mai puțin sofisticate pentru riscul operațional;
- utilizarea combinației de abordări (abordarea standardizată cu abordarea de bază) pentru riscul operațional;
- utilizarea abordării avansate de evaluare pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de operațional;
- utilizarea abordării standardizate alternative pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional;
- utilizarea modelelor interne pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului de piață (de poziție, valutar și de marfă);
- utilizarea combinației de abordări (abordarea standardizată cu abordarea bazată pe modele interne) pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de piață;
- utilizarea metodelor de calcul al valorii expunerilor pentru riscul de credit al contrapărții și riscului de ajustare a evaluării creditului;
- b) acoperirea anumitor riscuri la determinarea cerințelor de fonduri proprii:
 - în cadrul abordării standardizate a riscului de credit;
 - în cadrul abordării standardizate a riscului de piață;
 - la aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit;
 - la aplicarea valorii expunerii la riscul de credit pentru expunerile aferente pozițiilor din securitizare, în cazul utilizării abordării standard, precum și în cazul utilizării abordării bazate pe modele interne de rating;
- c) excluderea de la aplicare a unor expuneri la calcularea indicatorului efectului levier;
- d) societatea de audit care va efectua auditul situațiilor financiare la bancă;
- e) efectuarea de către administratorul temporar al băncii/banca în care a fost desemnat administrator temporar a unor tranzacții/operațiuni sau activități urmare a restricțiilor impuse băncii prin actele Băncii Naționale a Moldovei cu privire la desemnarea și activitatea administratorului temporar al băncii;
- f) convocarea și stabilirea de către administratorul temporar al unei bănci a ordinii de zi a adunării generale a acționarilor băncii;
- g) primele de asigurare de bază și coeficienții de rectificare aferenți asigurării obligatorii RCA interne și externe prezentați de către societatea de asigurare sau sucursala societății de asigurare din stat terț;
- h) utilizarea de către societatea de asigurare a mijloacelor din contul de garantare pentru RCA;
- i) includerea/suspendarea/eliminarea entității de audit în/din lista entităților de audit eligibile să efectueze auditul asiguraților (reasiguraților) din Republica Moldova;
- j) folosirea profitului sau a activelor înregistrate la activitatea de asigurări de viață pentru activitatea de asigurări generale, și invers;
- k) metoda de repartizare a cheltuielilor comune ale asiguraților cu activitate simultană în categoriile „asigurări generale” și „asigurări de viață”;
- 2) **opinie** cu privire la lista acționarilor băncii cu drept de participare la adunarea generală a acționarilor băncii;
- 3) **acordului** pentru desfășurarea inspecției la sediul filialei sau sucursalei pe teritoriul Republicii Moldova a unei bănci din alt stat de către autoritatea competentă din țara de origine a băncii străine, inclusiv prin intermediul unor persoane împuternicite;
- 4) **acordului (permisiunii, aprobării)** pentru efectuarea de către bancă a unor tranzacții/operațiuni sau activități, care urmează a fi obținut conform actului Băncii Naționale a Moldovei care prevede aplicarea măsurilor de supraveghere;
- 5) avizelor pentru:
 - a) aprobarea entității de audit și a membrilor echipei de audit pentru auditul situațiilor financiare ale societății de asigurare sau de reasigurare;

b) modificarea avizului cu privire la aprobarea entității de audit și a membrilor echipei de audit pentru auditul situațiilor financiare ale societății de asigurare sau de reasigurare, în partea ce ține membrii echipei de audit sau de actuar ca membru al echipei de audit, în caz de dezacord al entității de audit cu opinia actuarului inițial;

c) contractarea de către societatea de asigurare sau de reasigurare a împrumuturilor ce depășesc 10% din valoarea capitalului social;

d) substituirea entității de audit care va efectua auditul situațiilor financiare al societății de asigurare sau de reasigurare;

e) nivelul reținerii proprii a societății de asigurare sau de reasigurare;

f) înlocuirea, la un preț de piață, a unor active care acoperă rezervele la asigurările de viață cu alte active care îi aparțin;

6) permisiunii pentru utilizarea de către societățile de asigurare sau de reasigurare a activelor sale care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim în calitate de investiție în cazul în care acestea nu sunt investite pe teritoriul Republicii Moldova și pe teritoriul statelor membre ale UE sau ale OCDE;

1.6. Membrul Comitetului executiv în subordinea căruia se află Direcția rezoluție bancară hotărăște cu privire la eliberarea:

1) **aprobării** pentru efectuarea de către administratorul special al băncii supuse rezoluției a unor tranzacții/operațiuni sau activități urmare a restricțiilor impuse prin actele Băncii Naționale a Moldovei privind desemnarea și activitatea administratorului special al băncii;

2) **avizului** privind lichidarea benevolă a societăților de asigurare sau de reasigurare;

3) **avizului** privind radierea asociațiilor de economii și împrumut, ce a deținut licența de categoria B, din Registrul de stat al persoanelor juridice în urma lichidării;

4) **actului** de desemnare a persoanei responsabile de monitorizarea și controlul onorării tuturor obligațiilor din contractele de asigurare și/sau de reasigurare și stabilirea atribuțiilor acesteia.

1.7. Aprobarea societății de audit pentru efectuarea auditului unei bănci în alt scop decât auditul situațiilor financiare se hotărăște de către prim-viceguvernatorul/viceguvernatorul în subordinea căruia se află subdiviziunea de sine stătătoare a Băncii Naționale a Moldovei care are atribuții corespunzătoare scopului auditului (altul decât auditul situațiilor financiare).

1.8. Respingerea declarațiilor (cererilor) de eliberare a licențelor indicate la pct. 1.1 subpct. 2), 3) și 3³) și aprobărilor indicate la subpct. 4) lit. h) și i) se hotărăște de către:

1) Comitetul executiv – în cazul în care solicitantul nu întrunește i) condițiile de eliberare a licenței, prevăzute de Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, pentru activitatea societății de plată/societății emitente de monedă electronică/furnizorului de servicii poștale, inclusiv a sucursalei cu sediul în Republica Moldova a societății de plată/furnizorului de servicii poștale/societății emitente de monedă electronică cu sediul în străinătate sau ii) condițiile de eliberare a aprobării, prevăzute de cadrul normativ aplicabil;

2) Membrul Comitetului executiv în subordinea căruia se află Departamentul infrastructuri, plăți și supravegherea altor instituții – în cazul în care solicitantul licenței nu a prezentat documentele și informațiile necesare sau documentele și informațiile prezentate conțin date incomplete, contradictorii, neveridice sau insuficiente pentru a constata respectarea condițiilor de eliberare a licenței sau a aprobării.

1.9. *abrogat*;

1.10. Emiterea avizului pentru aprobarea entității de audit și a membrilor echipei de audit pentru auditul în scop de supraveghere a societății de asigurare sau de reasigurare se hotărăște de către Membrul Comitetului executiv în subordinea căruia se află subdiviziunea de sine stătătoare a Băncii Naționale a Moldovei care are atribuții corespunzătoare scopului auditului.

2. Comitetul executiv are dreptul să examineze chestiunea cu privire la eliberarea oricărui act cu caracter permisiv neprevăzut expres la pct. 1.1.

3. Actele cu caracter permisiv se eliberează (se emit) la cererea solicitantului, în cazurile, temeiurile și condițiile prevăzute de lege și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

4. Licențele indicate la pct. 1.1 subpct. 1) - 3³), eliberate în baza hotărârii Comitetului executiv, se semnează de către guvernator.

5. Autorizațiile, permisiunile, aprobările, acordurile, avizele și opiniile Băncii Naționale a Moldovei, precum și refuzul de eliberare a acestora, se emit, în funcție de competență, sub forma unor hotărâri în scris ale Comitetului executiv sau scrisori adresate titularului actului respectiv, semnate de guvernatorul, prim-viceguvernatorul sau viceguvernatorul Băncii Naționale a Moldovei, sau persoana autorizată conform prezentei hotărâri.

6. În cazul absenței temporare a guvernatorului, prim-viceguvernatorului, viceguvernatorului împuternicit să elibereze (să emită) actul cu caracter permisiv, acest act se eliberează (se emite) de către persoana care exercită temporar funcțiile lui potrivit reglementărilor interne ale Băncii Naționale a Moldovei.

7. Cu excepția licenței eliberate, potrivit legislației, pe un formular de strictă evidență, actul cu caracter permisiv sau actul de refuz (respingerea cererii) de eliberare a acestuia va conține motivele în drept, în fapt și referințe la legile și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei în al căror temei actul se eliberează sau se refuză eliberarea lui. Actul de refuz (respingerea cererii) de eliberare a actului cu caracter permisiv va conține și informația privind exercitarea dreptului de contestare a actului dat.

8. Actul cu caracter permisiv sau cel de refuz (respingerea cererii) de eliberare a acestuia devine valabil pentru destinatar sau persoana care este afectată de act în momentul în care i se comunică acesteia, cu excepția cazului când însuși actul stabilește o dată ulterioară pentru obligativitatea sa.

9. Actele cu caracter permisiv indicate la pct. 1.1 subpct. 4) - 9, pct. 1.3 subpct. 4) - 8), pct. 1.3¹, pct. 1.4 - 1.8⁹ sau actele privind refuzul (respingerea cererii) de eliberare a acestora se perfectează pe suport hârtie, cu aplicarea semnăturii olografe, în două sau, după caz, în mai multe exemplare, câte unul pentru fiecare titular/destinatar al actului și unul pentru Banca Națională a Moldovei sau, după caz, în format electronic cu aplicarea semnăturii electronice calificate.

10. Perfectarea și transmiterea spre expediere/înmânare titularilor/destinatariilor, în termenele stabilite de legislație, a actelor cu caracter permisiv se efectuează după cum urmează:

1) actele indicate la pct. 1.1 subpct. 1), 3¹), 3²), subpct. 4) lit. a) - d), j) - m), ee), ff), pct. 1.2 subpct. 1), pct. 1.3, 1.3¹ – de către Departamentul reglementare și autorizare;

2) actele indicate la pct. 1.1 subpct. 2), 3), 3³), subpct. 4) lit. h), i), subpct. 5) lit. a), pct. 1.4, 1.4¹, 1.8 eliberate societății de plată, furnizorului de servicii poștale sau societății emitente de monedă electronică, Depozitarului central unic al valorilor mobiliare administratorilor infrastructurilor pieței financiare și autorităților de guvernare a schemelor și aranjamentelor de plată; organizațiilor de creditare nebanară, asociațiilor de economii și împrumut, birourilor istoriilor de credit, unităților de schimb valutar – de către Departamentul infrastructuri, plăți și supravegherea altor instituții;

3) actele indicate la pct. 1.1 subpct. 4) lit. e), f), n) - t), aa)-dd), pct. 1.1 subpct. 5) lit. h), pct. 1.1 subpct. 8) și pct. 1.5 – de către Departamentul supraveghere bancară;

4) actele indicate la pct. 1.1 subpct. 4) lit. u) - z), subpct. 5) lit. c) - f), subpct. 6) lit. b), c), subpct. 7), pct. 1.2 subpct. 3) și pct. 1.6 – de către Direcția rezoluție bancară;

5) aprobările pentru externalizarea unei activități/operațiuni de importanță materială ale băncii și pentru societatea de audit care va efectua auditul băncii în alt scop decât auditul situațiilor financiare, indicate la pct. 1.1 subpct. 4) lit. g) și pct. 1.7 – de către subdiviziunea de sine stătătoare a Băncii Naționale a Moldovei care are atribuții corespunzătoare obiectului externalizării și, respectiv, scopului auditului (altul decât auditul situațiilor financiare).

6) avizele pentru aprobarea entității de audit și a membrilor echipei de audit care va efectua auditul societății de asigurare sau de reasigurare în scop de supraveghere, indicate la pct. 1.10 – de

către subdiviziunea de sine stătătoare a Băncii Naționale a Moldovei care are atribuții corespunzătoare scopului auditului.

Prevederile subpct. 1) - 6) se aplică corespunzător și actelor privind refuzul (respingerea cererii) de eliberare a actelor cu caracter permisiv.

11. Licențele, copiile autorizate de pe licențe, inclusiv cele reperfectate, duplicatele licențelor/copiilor autorizate de pe licențe se înmânează reprezentanților împuterniciți ai titularilor, dacă actele normative nu prevăd altceva, ori se expediază titularilor prin scrisori de însoțire semnate de Membrul Comitetului executiv în subordinea căruia se află subdiviziunea responsabilă de perfectarea și transmiterea spre expediere/înmânare a actelor respective conform pct. 10.

12. Actele cu caracter permisiv și cele de refuz (respingerea cererii) de eliberare a acestora se expediază titularilor/reprezentanților împuterniciți ai titularilor/destinatarilor prin scrisori recomandate sau se înmânează acestora prin Serviciul secretariat general, contra semnătură în registrele ținute de acesta sau de subdiviziunile nominalizate la pct. 10.

Dacă altceva nu este prevăzut de lege, în cazul în care comunicarea actului cu caracter permisiv și a celui de refuz (respingerea cererii) de eliberare a acestuia nu este posibilă prin aceste modalități, inclusiv dacă destinatarul refuză primirea actului/luarea de cunoștință cu actul, subdiviziunea împuternicită conform pct. 10, în comun cu Direcția comunicare și educație financiară, va asigura publicarea, în termen de 7 zile de la data primirii informației despre imposibilitatea sau refuzul în primirea actului/luarea de cunoștință cu actul, pe pagina web oficială a Băncii Naționale a Moldovei și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, a comunicatului oficial privind disponibilitatea acestui act la sediul Băncii Naționale a Moldovei.

13. Executarea prezentei hotărâri se pune în sarcina Departamentului reglementare și autorizare, Departamentului supraveghere bancară, Departamentului infrastructuri, plăți și supravegherea altor instituții, Direcției rezoluție bancară, Serviciului secretariat general și Direcției comunicare și educație financiară.

14. Se abrogă Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.37 din 24 septembrie 2015 „Cu privire la modul de eliberare a licențelor, autorizațiilor, permisiunilor, aprobărilor și a altor acte cu caracter permisiv ale Băncii Naționale a Moldovei”.

15. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data adoptării și se publică pe pagina web oficială a Băncii Naționale a Moldovei.