

# BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

## COMITETUL EXECUTIV

### HOTĂRÂREA Nr. 155

din 30 mai 2019

#### **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. 24, 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, 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;

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;

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) modificarea elementelor avute în vedere la aprobarea înființării sucursalei băncii în alt stat;
- l) modificările în regulamentul (sau regulamentul în redacție nouă) sucursalei unei bănci din alt stat licențiate de Banca Națională a Moldovei;
- 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 prudentială 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.

**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, precum și pentru prelungirea termenului de 6 luni stabilit pentru înstrăinarea acțiunilor/participațiunilor calificate în capitalul social al societății de plată sau societății emitente de monedă electronică deținute fără permisiunea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei;
- b) desfășurarea de către bancă a activităților sau serviciilor altor decât celor prevăzute la art. 14 alin. (1) lit. a) - o) din Legea privind activitatea băncilor, în măsura în care acestea se circumscriu domeniului financiar;
- 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;
  - 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.
- 1.2. Guvernatorul hotărăște cu privire la eliberarea:
- 1) **licențelor reperfectate și duplicatelor licențelor** indicate la pct. 1.1 subpct. 1) - 3);
  - 2) **copiilor autorizate de pe licență/licența reperfectă/duplicatului licenței și duplicatelor licenței/copiilor autorizate de pe licență/ licenței reperfectate**, indicate la pct. 1.1 subpct. 2) și 3);
  - 3) **ordonanței de numire sau înlocuire** a persoanei în funcția de lichidator al băncii.
- 1.3. Prim-viceguvernatorul/viceguvernatorul 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** indicate la pct. 1.1 subpct. 1) și pct. 1.2 subpct. 1) 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**;
  - 3) **permisiunii** pentru reunirea comitetului de administrare a riscurilor și a comitetului de audit al unei bănci care nu este considerată semnificativă;
  - 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).
  - 5) **autorizațiilor** pentru:
    - a) acceptarea de către bancă a depozitelor de la Ministerul Finanțelor și alte organe ale statului;

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) **certificatului** de calificare a auditorului băncilor.

1.4. Prim-viceguvernatorul/viceguvernatorul în subordinea căruia se află Departamentul sisteme de plăți hotărăște cu privire la eliberarea **avizului** privind înregistrarea/radierea (înscrierea/radierea în/din registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale sau în registrul societăților emitente de monedă electronică) a sucursalei sau a agentului societății de plată/societății emitente de monedă electronică/furnizorului de servicii poștale care prestează servicii de plată.

1.5. Prim-viceguvernatorul/viceguvernatorul 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;

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.

1.6. Prim-viceguvernatorul/viceguvernatorul în subordinea căruia se află Direcția rezoluție bancară hotărăște cu privire la eliberarea **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.

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) și 3) se hotărăște de către:

1) Comitetul executiv – în cazul în care solicitantul licenței nu întrunește 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;

2) prim-viceguvernatorul/viceguvernatorul în subordinea căruia se află Departamentul sisteme de plăți – 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, prevăzute de Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

1.9. Directorul Departamentului reglementare și autorizare semnează anexele la autorizațiile pentru acordarea de către rezident în favoarea nerezidentului a împrumutului/creditului/garanției prevăzute la pct. 1.3 subpct. 5) lit. c).

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) - 3), 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.

**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) - 7), pct. 1.3 subpct. 3) - 5), pct. 1.4 - 1.9 sau actele privind refuzul (respingerea cererii) de eliberare a acestora se perfectează în două sau, după caz, în mai multe exemplare, câte unul pentru fiecare titular/destinatar al actului și unul pentru Banca Națională a Moldovei.

**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), subpct. 4) lit. a) - d), h) - m), subpct. 5) lit. b), pct. 1.2 subpct. 1) (cele eliberate băncilor), pct. 1.3, 1.9 – de către Departamentul reglementare și autorizare;

2) actele indicate la pct. 1.1 subpct. 2), 3), subpct. 5) lit. a), pct. 1.2 subpct. 1), 2), pct. 1.4, 1.8 eliberate societății de plată, furnizorului de servicii poștale sau societății emitente de monedă electronică – de către Departamentul sisteme de plăți;

3) actele indicate la pct. 1.1 subpct. 4) lit. e), f), n) - t) 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).

Prevederile subpct. 1) - 5) 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 prim-viceguvernatorul/viceguvernatorul 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/destinatariilor 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 Serviciul comunicare și presă, 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 sisteme de plăți, Direcției rezoluție bancară, Serviciului secretariat general și Serviciului comunicare și presă.

**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.