

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

H O T Ă R Ă R E **pentru aprobarea Regulamentului cu privire la** **sucursalele și 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 Justiției
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) și art.44 lit.a) 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), art.32 și 33 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

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

2. Se abrogă Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.84/2011 cu privire la aprobarea Regulamentului privind filialele, reprezentanțele și oficiile secundare ale băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.110-112, art.874), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 27 iunie 2011 cu nr.832.

PREȘEDINTELE

COMITETULUI EXECUTIV

AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

Octavian ARMAȘU

Nr.147. Chișinău, 17 mai 2019.

Aprobat
prin Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr.147 din 17 mai 2019

REGULAMENT

cu privire la sucursalele și oficiile secundare ale băncilor

Capitolul I

DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul privind sucursalele și oficiile secundare ale băncilor (în continuare – regulamentul) stabilește modul de notificare ulterioară deschiderii sucursalelor și oficiilor secundare ale băncilor din Republica Moldova și modul de aprobare prealabilă a deschiderii sucursalelor pe

teritoriul altor state, activitățile permise acestora, precum și modul de închidere a subdiviziunilor respective.

2. În prezentul regulament se utilizează următoarele noțiuni:

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 agenție sau birou de schimb valutar, situată în afara sediului sucursalei băncii, care nu are bilanț separat și care își desfășoară activitățile determinate de bancă în conformitate cu prezentul regulament și legislația în vigoare, fără asumarea obligațiilor 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 și oficii secundare cu notificarea ulterioară a Băncii Naționale a Moldovei.

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

5. Modul de organizare și funcționare a sucursalei se stabilește 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 și denumirea băncii care a deschis-o.

7. Denumirea oficiului secundar trebuie să conțină tipul acestuia (agenție, birou de schimb valutar) și apartenența la sucursala concretă în cadrul căreia a fost deschis.

8. Banca prezintă Băncii Naționale a Moldovei anual, în format electronic, cel târziu până la data de 15 ianuarie după anul de raportare, informația privind sucursalele și 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 obligațiilor băncii, stipulate în Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.423-429, art.859) și în Regulamentul privind licențierea unităților de schimb valutar, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.304 din 10.11.2016 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.416-422 art.2072), referitoare la înștiințarea Băncii Naționale 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 și la înștiințarea privind suspendarea pe o perioadă a activității biroului de schimb valutar și/sau a activității prin intermediul aparatului (aparatelor) de schimb valutar, încetarea definitivă a activității 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 și a oficiului secundar pe teritoriul Republicii Moldova este luată de consiliul băncii.

Sucursala deschisă în Republica Moldova își poate începe activitatea după înregistrarea de stat a acesteia și obținerea de către bancă a copiei autorizate de pe licență. Copia autorizată de pe licența băncii se eliberează de către Banca Națională a Moldovei în conformitate cu Regulamentul privind licențierea băncii și a sucursalei băncii din alt stat, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.328/2019.

Oficiul secundar deschis în Republica Moldova își 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.

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

Capitolul II

DOCUMENTELE NECESARE NOTIFICĂRII PRIVIND DESCHIDEREA SUCURSALEI ȘI 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 Națională a Moldovei despre deschiderea sucursalei, în termen de 2 zile lucrătoare de la deschidere (din ziua începerii activității), printr-o notificare, specificând denumirea, data înregistrării la organul înregistrării de stat, data deschiderii, informația cu privire la sediul sucursalei (adresa poștală, numerele de telefon, fax, adresa electronică) și numele/prenumele conducătorului sucursalei.

12. Banca notifică Banca Națională a Moldovei despre orice modificare operată în regulamentul sucursalei (sau redacția 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 menționate la punctele 11 și 12 se întocmesc în limba română și 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 menționată 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 și/sau, după caz, copia confirmată de bancă a deciziei organului înregistrării de stat privind înregistrarea modificărilor la regulamentul sucursalei (sau redacția nouă a acestuia);

2) copia confirmată de bancă a modificărilor la regulamentul sucursalei (sau aprobarea redacției 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 Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, conform Ghidului privind utilizarea portalului WEB al Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și 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

ACTIVITĂȚILE DESFĂȘURATE DE CĂTRE SUCURSALĂ ȘI OFICIUL SECUNDAR PE TERITORIUL REPUBLICII MOLDOVA

17. Sucursala băncii poate desfășura toate sau unele activități prevăzute de licența eliberată băncii și acționează în limitele împuternicirilor acordate de bancă prin regulamentul sucursalei.

18. Agenția poate desfășura următoarele activități:

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

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

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

4) operațiuni cu cecuri de călătorie;

5) acordarea serviciilor de păstrare în casete de siguranță;

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

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

8) operațiuni de deservire a deținătorilor de carduri bancare, inclusiv prin intermediul POS terminalelor instalate la sediul agenției: eliberarea numerarului, suplinirea contului cu numerar, asigurarea posibilității de efectuare a plăților prin intermediul cardurilor, recepționarea și prelucrarea documentelor și a datelor aferente deschiderii contului de card, eliberarea cardului etc.;

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

10) acordarea serviciilor de consultanță prevăzute în licența eliberată băncii;

11) operațiuni de recepționare, prelucrare și eliberare a documentelor și a informațiilor necesare pentru acordarea și supravegherea creditelor, realizarea acțiunilor în vederea rambursării (recuperării) creditelor și a altor creanțe ale băncii, precum și pentru efectuarea altor operațiuni cu clienții;

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

19. Lista activităților concrete permise agenției se stabilește de bancă, în limita activităților prevăzute de licența eliberată băncii, în regulamentul sucursalei în cadrul căreia a fost deschisă agenția, în regulamentul agenției respective sau în regulamentul-tip al oficiului secundar (agenției), care reglementează activitatea tuturor oficiilor secundare, aprobat de consiliul băncii.

20. Biroul de schimb valutar își desfășoară activitatea în conformitate cu Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară.

Capitolul IV

ÎNCHIDEREA SUCURSALEI ȘI A OFICIULUI SECUNDAR PE TERITORIUL REPUBLICII MOLDOVA

21. Închiderea sucursalei și a oficiului secundar presupune încetarea efectuării activităților (operațiunilor) de către sucursala și oficiul secundar respectiv.

22. Sucursala și 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 clienții deserviți de sucursala respectivă (oficiul secundar respectiv) despre modul de executare a obligațiilor față de aceștia, și să ia măsuri privind executarea obligațiilor 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 Națională a Moldovei. La notificare banca anexează următoarele documente și informații:

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

a) decizia privind închiderea sucursalei;

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

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

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 Națională 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 și 25, în format electronic, prin intermediul portalului WEB al Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, conform Ghidului privind utilizarea portalului WEB al Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, în vederea notificării deschiderii/închiderii sucursalelor/oficiilor secundare ale băncilor.

Capitolul V

CONDIȚIILE ȘI 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 condiții:

1) banca dispune de un management adecvat și de o situație financiară corespunzătoare în raport cu activitatea propusă pentru a fi desfășurată prin intermediul sucursalei;

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

3) banca înregistrează o evoluție corespunzătoare a indicatorilor de prudență bancară și nu se află în situația de a nu îndeplini alte cerințe prudențiale 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 obținerea aprobării prealabile privind deschiderea sucursalei pe teritoriul altui stat, banca depune la Banca Națională a Moldovei o cerere în care va indica țara în care intenționează să deschidă sucursala și, dacă este cazul, capitalul de dotare al sucursalei.

29. Cererea pentru obținerea aprobării prealabile privind deschiderea sucursalei pe teritoriul altui stat trebuie să fie întocmită în limba română și semnată de către conducătorul organului executiv al băncii. La cerere se anexează următoarele documente și informații 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) informația cu privire la activitățile preconizate a fi desfășurate de către sucursală;
- 3) informația cu privire la sediul sucursalei de pe teritoriul altui stat, precum și adresa poștală, adresa electronică, și dacă există numerele de telefon și fax;
- 4) numele, prenumele persoanei înaintate în funcția de conducător al sucursalei de pe teritoriul altui stat;
- 5) argumentarea economică privind deschiderea sucursalei pe teritoriul altui stat, care va conține, dar nu se va limita la următoarele informații și date: scopul și oportunitatea deschiderii sucursalei pe teritoriul statului respectiv; corelarea indicatorilor preconizați ai activității sucursalei cu prevederile business-planului băncii; activitățile preconizate și volumul acestora, rentabilitatea;
- 6) prezentarea cadrului legislativ și instituțional aferent sistemului bancar al statului gazdă, cu includerea cel puțin a informațiilor referitoare la autoritatea competentă care este responsabilă de supravegherea sucursalei, cerințele prudențiale înaintate băncii de către autoritatea de reglementare din statul gazdă pentru acordarea accesului pe piața supravegheată de acesta, legislația în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv standardele privind identificarea clientului și orice alte informații relevante pentru desfășurarea activității.
- [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 aceluiași stat, cererea de aprobare prealabilă cu privire la deschiderea sucursalei/lor se întocmește și se examinează conform condițiilor din capitolele V și 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 Naționale a Moldovei, conform condițiilor din capitolele V și 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 desfășura toate sau unele activități prevăzute de licența eliberată băncii, în limitele împuternicirilor acordate de bancă prin regulamentul sucursalei, precum și în limita dispozițiilor 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 ȘI 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 Națională 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 și informațiile 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 Națională a Moldovei este în drept să solicite prezentarea documentelor și a informațiilor suplimentare. Banca este obligată să prezinte informațiile și documentele suplimentare în termenul indicat de Banca Națională a Moldovei.

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

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

1) urmare evaluării tuturor informațiilor deținute de Banca Națională a Moldovei, condițiile stabilite la punctul 27 nu sunt îndeplinite;

2) nu au fost prezentate documentele și informațiile prevăzute în capitolul V și cele solicitate suplimentar și/sau au fost prezentate documente și informații incomplete, contradictorii, neveridice sau insuficiente.

37. Aprobarea prealabilă de către Banca Națională a Moldovei a deschiderii sucursalei pe teritoriul altui stat este valabilă pe perioada de 1 an de la data eliberării acesteia. Banca Națională 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 menționat, aprobarea prealabilă își pierde valabilitatea.

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

39. În cazul închiderii sucursalei pe teritoriul altui stat, banca, concomitent cu cererea pentru obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei privind modificarea statutului băncii, notifică Banca Națională a Moldovei despre închiderea sucursalei pe teritoriul altui stat. La notificare, banca anexează următoarele documente și informații:

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

2) informația privind rezultatele procesului de executare a obligațiilor asumate prin sucursala respectivă.

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

41. Înființarea și închiderea unei sucursale pe teritoriul altui stat de către băncile din Republica Moldova sunt supuse dispozițiilor 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
și oficiile secundare ale băncilor

Informația
privind sucursalele și 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) agenții		X	
b) birouri de schimb valutar		X	

Sucursale deschise pe teritoriul altui stat			

* pentru agenții și birouri de schimb valutar se indică data înregistrării modificărilor la regulamentul sucursalei (data înregistrării regulamentulului în redacție nouă) în cadrul căreia au fost deschise.

Conducătorul băncii_____

Executorul și nr.de telefon_____

Data perfectării " __ " _____ 20__

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