

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ об утверждении Регламента об отделениях и дополнительных офисах банков

№ 147 от 17.05.2019

(в силу 24.06.2019)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 171-177 ст. 904 от 24.05.2019

* * *

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:
Министерство юстиции
Республики Молдова

№ 1451 от 18.05.2019 г.

На основании п.д) части (1) ст.5, части (1) ст.11, п.с) части (1) ст.27 и п.а) ст.44 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995 (переопубликован: Официальный монитор Республики Молдова, 2015, № 297–300, ст.544), ст.32 и 33 Закона о деятельности банков № 202/2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 434–439, ст.727) Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент об отделениях и дополнительных офисах банков (прилагается).

2. Считать утратившим силу Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 84/2011 об утверждении Регламента о филиалах, представительствах и дополнительных офисах банков (Официальный монитор Республики Молдова, 2011, № 110–112, ст.874), зарегистрированного в Министерстве юстиции Республики Молдова под № 832 от 27 июня 2011.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ

ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ

Октавиан АРМАШУ

№ 147. Кишинэу, 17 мая 2019 г.

РЕГЛАМЕНТ
об отделениях и дополнительных офисах банков

Глава I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Регламент об отделениях и дополнительных офисах банков (далее – регламент) устанавливает порядок уведомления после открытия дополнительных отделений и офисов банков Республики Молдова и порядок выдачи предварительного разрешения на открытие отделений на территории других государств, разрешенные виды деятельности, а также порядок закрытия соответствующих подразделений.

2. В настоящем регламенте используются следующие понятия:

1) *отделение* – в соответствии с Законом о деятельности банков № 202/2017 (далее – Закон № 202/2017);

2) *дополнительный офис* – внутреннее структурное подразделение отделения банка в виде агентства или обменного валютного бюро, расположенное вне местонахождения отделения банка, не имеющее отдельного баланса и осуществляющее виды деятельности, установленные банком в соответствии с настоящим регламентом и действующим законодательством, без принятия самостоятельных обязательств от имени банка или отделения.

[Пкт.2 дополнен Пост.НБМ N 195 от 05.10.2023, в силу 30.11.2023]

3. Банк открывает отделения и дополнительные офисы на территории Республики Молдова с последующим уведомлением Национального банка Молдовы.

4. Банк открывает отделения на территории других государств только с предварительного разрешения Национального банка Молдовы.

5. Порядок организации и функционирования отделения устанавливается в регламенте отделения, а в случае дополнительного офиса – в регламенте об отделении, в составе которого был открыт дополнительный офис, или в регламенте соответствующего дополнительного офиса, или в типовом регламенте о дополнительном офисе, регулирующем деятельность всех дополнительных офисов отделения или дополнительных офисов всех отделений банка, утвержденном советом банка.

6. Наименование отделения должно содержать и наименование банка, открывшего его.

7. Наименование дополнительного офиса должно содержать указание на его вид (агентство, обменное валютное бюро и принадлежность к конкретному отделению, в составе которого оно было открыто).

8. Банк представляет в Национальный банк в электронном виде ежегодно не позднее 15 января после отчетного года сведения об отделениях и дополнительных офисах банков, согласно приложению к настоящему регламенту в порядке, предусмотренном в пункте 16.

[Пкт.8 изменен Пост.НБМ N 195 от 05.10.2023, в силу 30.11.2023]

9. Положения настоящего регламента не затрагивают обязательства банка, указанные в Законе о валютном регулировании № 62-XVI от 21 марта 2008 (перепубликован: Официальный монитор Республики Молдова, 2016, № 423–429, ст.859) и в Регламенте о лицензировании учреждений по валютному обмену, утвержденном Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 304 от 10.11.2016 (Официальный монитор Республики Молдова, 2016, № 416–422 ст.2072), относящиеся к

уведомлению Национального банка Молдовы об открытии обменных валютных бюро банка, установлению валютнообменных аппаратов, представлению графика их работы, изменений соответствующих данных, а также о временном приостановлении деятельности обменных валютных бюро и/или деятельности посредством валютнообменного/ валютнообменных аппарата/аппаратов, полному прекращению деятельности обменных валютных бюро банка.

[Пкт.9 изменен Пост.НБМ N 161 от 10.08.2023, в силу 25.08.2023]

10. Решение об открытии отделения или дополнительного офиса на территории Республики Молдова принимается советом банка.

Отделение, открытое в Республике Молдова, может начать свою деятельность после его государственной регистрации и получения банком заверенной копии лицензии. Заверенная копия лицензии выдается Национальным банком Молдовы в соответствии с Регламентом о лицензировании банка и отделения банка другого государства, утвержденным Постановлением исполнительного комитета Национального банка Молдова № 328/2019.

Дополнительный офис, открытый в Республике Молдова, может начать свою деятельность после его регистрации в органе государственной регистрации регламента отделения или изменений к регламенту отделения (или его новой редакции), связанных с открытием соответствующего дополнительного офиса.

[Пкт.10 в редакции Пост.НБМ N 195 от 05.10.2023, в силу 30.11.2023]

Глава II

ДОКУМЕНТЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ ОТКРЫТИИ ОТДЕЛЕНИЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОФИСА НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

[Наименование гл.II дополнено Пост.НБМ N 195 от 05.10.2023, в силу 30.11.2023]

11. Банк уведомляет Национальный банк Молдовы об открытии отделения в течение 2 рабочих дней со дня открытия (со дня начала деятельности) уведомлением, указав наименование, дату регистрации в органе государственной регистрации, дату открытия, информацию о местонахождении отделения (почтовый адрес, номера телефонов, факса, электронный адрес) и о фамилии/имени руководителя отделения.

12. Банк уведомляет Национальный банк Молдовы о любых произведенных изменениях в регламенте отделения (или его новой редакции) об открытии дополнительного офиса, в течение 2 рабочих дней со дня регистрации изменений в органе государственной регистрации уведомлением, указав дату регистрации в органе государственной регистрации.

[Пкт.12 изменен Пост.НБМ N 195 от 05.10.2023, в силу 30.11.2023]

13. Уведомления, указанные в пунктах 11 и 12, составляются на румынском языке и подписывается руководителем исполнительного органа.

[Пкт.13 изменен Пост.НБМ N 195 от 05.10.2023, в силу 30.11.2023]

14. К уведомлению, указанному в пункте 12 прилагаются следующие документы, составленные на румынском языке:

1) выписка из протокола органа управления банка, которым было принято решение об открытии и/или, по необходимости, заверенная банком копия решения органа государственной регистрации о регистрации изменений к регламенту отделения (или его новой редакции);

2) заверенная банком копия изменений к регламенту отделения (или утверждения новой редакции), зарегистрированная в органе государственной регистрации.

[Пкт.14 изменен Пост.НБМ N 195 от 05.10.2023, в силу 30.11.2023]

[Пкт.15 утратил силу согласно Пост.НБМ N 195 от 05.10.2023, в силу 30.11.2023]

16. Банк осуществляет уведомления, предусмотренные в настоящей главе, в электронном формате, посредством веб-портала Национального банка Молдовы, согласно Руководству по использованию веб-портала Информационной системы Национального банка Молдовы о лицензировании, разрешении и уведомлении, для уведомления об открытии/ закрытии отделений/ дополнительных офисов банка.

[Пкт.16 изменен Пост.НБМ N 195 от 05.10.2023, в силу 30.11.2023]

Глава III **ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ ОТДЕЛЕНИЕМ** **И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ ОФИСОМ НА ТЕРРИТОРИИ** **РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА**

17. Филиал банка вправе осуществлять все или некоторые виды деятельности, предусмотренные в выданной банку лицензии, и действует в рамках предоставленных банком полномочий, предусмотренных в регламенте об отделении.

18. Агентство вправе осуществлять следующие виды деятельности:

1) привлечение депозитов и других возвратных средств на основании договоров, заключенных и/или управляемых отделением, получение и обработка документов и данных, связанных с открытием/изменением/закрытием депозитного счета;

2) оказание кассовых услуг на основании договоров, заключенных и/или управляемых отделением;

3) обменные валютные операции в соответствии с положениями Закона № 62/2008 о валютном регулировании;

4) операции с дорожными чеками;

5) услуги по хранению в банковских ячейках;

6) оказание услуг, связанных с кредитовым переводом: получение, обработка платежных документов, получение денежных средств, в случае если клиент не имеет банковского счета, и передача всех данных отделению или центральному офису банка для исполнения;

7) операции по управлению прямым дебетованием: получение, обработка платежных документов и передача всех данных отделению или центральному офису банка для исполнения, на основании договоров, заключенных и/или управляемых отделением;

8) операции по обслуживанию владельцев банковских карточек, в том числе через POS-терминалы, установленные по местонахождению агентства: выдача наличности, пополнение счета наличностью, обеспечение возможности осуществления платежей посредством карточек, получение и обработка документов и данных об открытии карточного счета, выдачи банковской карточки и т. д.;

9) оказание услуг по денежным переводам на основании договоров с системами переводов денег, заключенных и/или управляемых банком;

10) оказание услуг в качестве консультанта, предусмотренных в лицензии, выданной банку;

11) операции по получению, обработке и выдаче документов и сведений, необходимых для предоставления и надзора за кредитами, осуществления действий по погашению (взысканию) кредитов и иных требований банка, а также для осуществления иных операций с клиентами;

12) оказание услуг в качестве агента банкашуранс на основании договоров, заключенных и/или управляемых отделением.

19. Список конкретных видов деятельности, разрешенных агентству, устанавливается банком в рамках видов деятельности, предусмотренных в выданной банку лицензии, в регламенте отделения, в котором было открыто агентство, в регламенте соответствующего

агентства или в типовом регламенте о дополнительном офисе (агентства), регулирующих деятельность всех дополнительных офисов, утвержденном советом банка.

20. Обменное валютное бюро осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом № 62/2008 о валютном регулировании.

Глава IV

ЗАКРЫТИЕ ОТДЕЛЕНИЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОФИСА НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

21. Закрытие отделения и дополнительного офиса означает прекращение осуществления деятельности (операций) отделением и соответствующим дополнительным офисом.

22. Отделение и дополнительный офис банка закрываются на основании решения органа управления банка, которому данное право предоставлено в соответствии с уставом банка.

23. В случае принятия решения о закрытии отделения (дополнительного офиса) банк (отделения) в течение 10 рабочих дней должен уведомить об этом клиентов, обслуживаемых соответствующим отделением (дополнительным офисом), с информированием о порядке выполнения обязательств перед ними, и принять меры по исполнению соответствующих обязательств.

24. После завершения процесса закрытия отделения банк в течение 2 рабочих дней после исключения из Государственного реестра уведомляет об этом Национальный банк Молдовы. К уведомлению банк прилагает следующие документы и информации:

1) выписку из протокола или заверенная банком копия решения уполномоченного органа управления банка, содержащего как минимум следующую информацию:

а) решение о закрытии отделения;

б) меры, которые были приняты для закрытия отделения, в частности порядок исполнения обязательств банка, принятых на себя через отделение, к примеру путем погашения, передачи их другому отделению, погашения (принятия) иным банком;

2) информация о результатах процесса исполнения обязательств, принятых на себя через соответствующее отделение. Если данные обязательства были погашены (приняты) иным банком, представляется письменное подтверждение последнего о погашении (принятии) обязательств;

3) копия документа, подтвержденная банком, подтверждающего исключение отделения из Государственного реестра.

[Пкт.24 дополнен Пост.НБМ N 195 от 05.10.2023, в силу 30.11.2023]

25. После завершения процесса закрытия дополнительного офиса в течение 2 рабочих дней уведомляет об этом Национальный банк Молдовы, прилагая к соответствующему уведомлению выписку из протокола или заверенную банком копию решения уполномоченного органа управления банка о закрытии дополнительного офиса.

26. Банк осуществляет уведомления, предусмотренные пунктами 24 и 25, в электронном формате, посредством веб-портала Национального банка Молдовы, согласно Руководству по использованию веб-портала Информационной системы Национального банка Молдовы о лицензировании, разрешении и уведомлении, для уведомления об открытии/ закрытии отделений/ дополнительных офисов банка.

Глава V

УСЛОВИЯ И НЕОБХОДИМЫЕ ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ ОТДЕЛЕНИЯ НА ТЕРРИТОРИИ ДРУГОГО ГОСУДАРСТВА

27. Для открытия отделения на территории другого государства банк должен на день подачи заявления соответствовать следующим требованиям:

1) банк располагает надлежащим менеджментом и соответствующим финансовым положением для осуществления предполагаемой деятельности через отделение;

2) существующая законодательная база принимающего государства и/или способ ее применения не препятствуют выполнению Национальным банком Молдовы своих надзорных функций;

3) банк регистрирует соответствующую динамику пруденциальных банковских показателей и у него отсутствуют случаи невыполнения других требований, установленных Законом № 202/2017 или изданными для его применения регламентами.

[Пкт.27 изменен Пост.НБМ N 195 от 05.10.2023, в силу 30.11.2023]

28. Для получения предварительного разрешения об открытии отделения на территории другого государства банк подает Национальному банку Молдовы заявление, в котором указывает страну, в которой намерен открыть отделение и, по необходимости, дотационный капитал отделения.

29. Заявление на получение предварительного разрешения на открытие отделения на территории другого государства составляется на румынском языке и подписывается председателем органа управления банка. К заявлению прилагаются следующие документы информации на румынском языке:

1) выписка из протокола совета банка, которым было принято решение об открытии отделения на территории другого государства;

2) информация о намеченных видах деятельности отделения;

3) информация о местонахождении отделения на территории другого государства, почтовый адрес, электронный адрес и, если существуют, номера телефонов и факса;

4) фамилия и имя кандидата на должность руководителя отделения на территории другого государства;

5) экономическое обоснование открытия отделения на территории другого государства должно содержать, но не ограничиваться следующими информациями и данными: цель и целесообразность открытия отделения на территории соответствующего государства; соотношение предусмотренных показателей деятельности отделения с положениями бизнес-плана банка; предусмотренные виды деятельности и их объем, прибыльность;

6) представление законодательной и институциональной базы банковской системы принимающего государства с включением, как минимум, информации о компетентном органе, ответственном за надзором отделения, пруденциальных требований, представленных банку регламентирующим органом принимающего государства для предоставления доступа на рынок, находящийся под его надзором, законодательстве в области предупреждения отмыывания денег и финансирования терроризма, включая стандарты по определению клиента и любой другой релевантной информации для осуществления деятельности.

[Пкт.29 изменен Пост.НБМ N 195 от 05.10.2023, в силу 30.11.2023]

30. В случае открытия банком других отделений на территории того же государства заявление о предварительном разрешении для открытия отделения/отделений составляется и рассматривается в соответствии с условиями глав V и VI.

[Пкт.30 изменен Пост.НБМ N 195 от 05.10.2023, в силу 30.11.2023]

31. Для любого последующего изменения элементов, предусмотренных в настоящей главе, которые были учтены при утверждении открытия отделения, необходимо предварительное разрешение Национального банка Молдовы в соответствии с условиями глав V и VI.

[Пкт.31 изменен Пост.НБМ N 195 от 05.10.2023, в силу 30.11.2023]

32. Отделение на территории другого государства вправе осуществлять все или некоторые виды деятельности, предусмотренные выданной банком лицензией, в рамках полномочий, выданных банком регламентом отделения, а также правовых норм принимающего государства.

[Пкт.32 изменен Пост.НБМ N 195 от 05.10.2023, в силу 30.11.2023]

Глава VI

РЕШЕНИЕ О ДАЧЕ ПРЕДВАРИТЕЛЬНОГО РАЗРЕШЕНИЯ НА ОТКРЫТИЕ ОТДЕЛЕНИЯ НА ТЕРРИТОРИИ ДРУГОГО ГОСУДАРСТВА И УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ЕГО ЗАКРЫТИИ

33. В течение 30 дней со дня принятия полного пакета документов в соответствии с главой V Национальный банк Молдовы выдает или отказывает в выдаче предварительного разрешения на открытие отделения на территории другого государства, доводя свое решение до сведения банка в письменном виде.

[Пкт.33 изменен Пост.НБМ N 195 от 05.10.2023, в силу 30.11.2023]

34. Если документы и информации, представленные согласно главе V, недостаточны для принятия решения по заявлению на получение предварительного разрешения на открытие отделения на территории другого государства, Национальный банк Молдовы вправе требовать представление дополнительных документов и информации. Банк обязан представить дополнительные документы и информации в течение срока, указанного Национальным банком Молдовы.

35. Национальный банк Молдовы может установить более длительный срок для принятия решения, указанного в пункте 33, который не должен превышать 90 дней в соответствии с положениями Административного кодекса, информируя банк.

36. Национальный банк Молдовы может отказать в выдаче предварительного разрешения для открытия отделения на территории другого государства, указав причину отказа, если:

1) в результате оценки, располагаемой Национальным банком Молдовы информации, условия пункта 27 не выполняются;

2) не были представлены документы и информации, предусмотренные в главе V, а также затребованные дополнительно и/или были представлены неполные, противоречивые, недостоверные или недостаточные документы или информации.

37. Предварительное разрешение Национального банка Молдовы на открытие отделения на территории другого государства действительно в течение 1 года со дня его дачи. По требованию банка Национальный банк Молдовы может продлить при необходимости срок не более чем на 6 месяцев. Если соответствующее отделение не было открыто в течение данного срока, предварительное разрешение теряет свою силу и банк обязан получить новое разрешение на условиях, предусмотренных настоящим регламентом.

38. Банк уведомляет Национальный банк Молдовы об открытии отделения на территории другого государства в течение 2 рабочих дней со дня начала деятельности.

39. В случае закрытия отделения на территории другого государства банк, одновременно с заявлением на получение предварительного разрешения Национального банка Молдовы по изменению устава банка, уведомляет Национальный банк Молдовы о закрытии отделения на территории другого государства. К уведомлению банк прилагает следующие документы и информации:

1) выписка из протокола или заверенная банком копия решения совета банка о закрытии отделения на территории другого государства;

2) информация о результатах процесса исполнения обязательств, принятых на себя через соответствующее отделение.

40. Банк осуществляет уведомления, предусмотренные пунктами 38 и 39, в электронном формате, посредством веб-портала Национального банка Молдовы, согласно Руководству по использованию веб-портала Информационной системы Национального банка Молдовы о лицензировании, разрешении и уведомлении, для уведомления об открытии/ закрытии отделений/дополнительных офисов банка.

41. Открытие и закрытие отделения на территории другого государства банками Республики Молдова подвергаются законодательным положениям принимающего государства.

[Пкт.41 изменен Пост.НБМ N 195 от 05.10.2023, в силу 30.11.2023]

Приложение
к Регламенту об отделениях
и дополнительных офисах банков

**Информация
об отделениях и дополнительных офисах банка
(представляется ежегодно)**

Банк _____
(наименование банка)

Название подразделения	Местонахождение, телефон, факс	Фамилия, имя руководителя	Дата государственной регистрации*
Отделения, открытые на территории Республики Молдова			
а) агентства		X	
б) обменные валютные бюро		X	
Отделения, открытые на территории другого государства			

* для агентств и обменных валютных бюро указывается дата регистрации изменений к регламенту отделения (дата регистрации регламента в новой редакции), в которых были открыты.

Руководитель банка _____

Исполнитель и № телефона _____
Дата составления _____ " ____ " _____ 20____

[Приложение изменено Пост.НБМ N 195 от 05.10.2023, в силу 30.11.2023]