



11.05.2018

## Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea și completarea Regulamentului cu privire la contopirea sau absorbția băncilor din Republica Moldova”

11.05.2018 Termenul-limită a expirat

Anunț

Proiect

Argumentarea

Sinteza

### ANUNȚ

**privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizie**

Banca Națională a Moldovei inițiază, începând cu data de **11.05.2018**, consultarea publică a proiectului Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea și completarea Regulamentului cu privire la contopirea sau absorbția băncilor din Republica Moldova”.

Proiectul de decizie a fost elaborat în conformitate cu legislația în vigoare, și anume 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-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările și completările ulterioare, art.4 alin.(1) și art.34 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările și completările ulterioare.

Recomandările pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi expediate până pe data de **25.05.2018**, pe adresa: bd. Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chișinău sau pe adresa electronică [reglementare@bnm.md](mailto:reglementare@bnm.md) <sup>[1]</sup>, sau pot fi comunicate la numărul de telefon (022)822-231.

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea și completarea Regulamentului cu privire la contopirea sau absorbția băncilor din Republica Moldova” și nota de argumentare aferentă acestuia sunt disponibile pe pagina oficială a Băncii Naționale a Moldovei [www.bnm.md](http://www.bnm.md) <sup>[2]</sup>.

Proiect:

[-----DOC](#) <sup>[3]</sup> [-----PDF](#) <sup>[4]</sup>

### NOTĂ DE ARGUMENTARE

**la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei**

**„Pentru modificarea și completarea Regulamentului cu privire la contopirea sau absorbția băncilor din Republica Moldova”**

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea și completarea Regulamentului cu privire la contopirea sau absorbția băncilor din Republica Moldova” (în continuare proiectul hotărârii) a fost elaborat 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-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările și completările ulterioare, art. 4 alin. (1) și art.34 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor (publicată în Monitorul Oficial al

Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările și completările ulterioare.

Modificările și completările la Regulamentul cu privire la contopirea sau absorbția băncilor din Republica Moldova au fost condiționate de intrarea în vigoare a Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor. Astfel, au fost modificate prevederile regulamentului care fac referință la Legea instituțiilor financiare, referința fiind substituită cu Legea privind activitatea băncilor. De asemenea, a fost ajustată terminologia utilizată în regulament cu cea din Legea privind activitatea băncilor și anume:

1. „vânzarea unei părți substanțiale” - „transferul unei părți”;
2. „permisiune scrisă” - „aprobare prealabilă”;
3. „filiale” - „sucursale”;
4. „documentele de remediere” - „actele care prevăd măsuri de remediere”;
5. „poziția dominantă” - „poziția de concentrare”;
6. „organ de administrare” - „organ de conducere”;
7. și altele.

Ținând cont de faptul că Legea nr.232 din 03.10.2016 privind redresarea și rezoluția băncilor prevede utilizarea unor instrumente care în esență pot fi calificate ca operațiuni de absorbție sau contopire (vânzarea afacerii, banca punte, vânzarea și/sau predarea activelor și obligațiilor băncii către alte bănci parțial sau ca un complex patrimonial unic) și care în esență diferă de procedura clasică de contopire sau absorbție și de transferul unei părți din activele băncii, propunem modificări în scopul excluderii operațiunilor respective de sub incidența prevederilor Regulamentului cu privire la contopirea sau absorbția băncilor din Republica Moldova.

Concomitent, a fost inclus dreptul Băncii Naționale de a permite băncii succesoare, ca urmare a reorganizării, depășirea temporară a limitei ce ține de poziția de concentrare pe piața bancară, în cazul în care aceasta este necesară în vederea neadmiterii periclitării stabilității financiare a sectorului bancar.

De asemenea, a fost perfecționat procesul de obținere a aprobării prealabile, ținând cont de condițiile modificate aferente procesului de licențiere care este prevăzut în Legea privind activitatea băncilor în comparație cu Legea instituțiilor financiare. În acest context, menționăm că a fost exclusă referința la Regulamentul privind filialele, reprezentanțele și oficiile secundare ale băncilor; au fost expuse în redacție nouă unele din motivele de respingere a cererii, ținând cont de Legea privind activitatea băncilor; au fost concretizate regulamentele interne care urmează a fi prezentate în cadrul cererii pentru obținerea aprobării prealabile privind contopirea sau absorbția băncilor.

Proiectul dat se afla în proces de consultare publică. Sinteza va fi disponibilă după analiza recomandărilor și propunerilor parvenite de la părțile interesate.

Vezi și

Tag-uri

[Proiect](#) <sup>[5]</sup>

[proiectul](#) <sup>[6]</sup>

[proiectul HCE](#) <sup>[7]</sup>

[proiectul hotărârii](#) <sup>[8]</sup>

[consultare publică](#) <sup>[9]</sup>

[proiect de consultare publică](#) <sup>[10]</sup>

---

#### Sursa URL:

<http://www.bnm.md/ro/content/proiectul-hotararii-comitetului-executiv-al-bancii-nationale-moldovei-pentru-modificarea-0>

#### Legături conexe:

[1] <mailto:reglementare@bnm.md> [2] <http://www.bnm.md> [3] [http://www.bnm.md/files/1\\_proiect\\_hce\\_11\\_05\\_18.doc](http://www.bnm.md/files/1_proiect_hce_11_05_18.doc) [4] [http://www.bnm.md/files/1\\_proiect\\_hce\\_11\\_05\\_18.pdf](http://www.bnm.md/files/1_proiect_hce_11_05_18.pdf) [5] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Proiect](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Proiect) [6] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=proiectul](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul) [7] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=proiectul HCE](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul_HCE) [8] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=proiectul hotărârii](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul_hotararii) [9] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=consultare](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=consultare)

publică [10] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=proiect de consultare publică](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiect%20de%20consultare%20publică)