

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

HOTĂRÂREA

nr. ____ din ____ _____ 2018

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

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, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul cu privire la contopirea sau absorbția băncilor din Republica Moldova, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație nr.143 din 2 iunie 2000 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2000, nr.65-67, art.230), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

- 1) în tot textul regulamentului:
 - sintagma „permisiune scrisă” și cuvântul „permisiune” se substituie cu cuvintele „aprobare prealabilă” la forma gramaticală respectivă;
 - textul „vînzarea unei părți substanțiale” se substituie cu cuvintele „transferul unei părți” la forma gramaticală respectivă;
 - cuvântul „vînzătoare” se substituie cu cuvintele „care transferă” la forma gramaticală respectivă;
- 2) la punctul 1 textul „1, 7, 13, 16 și 27 din Legea instituțiilor financiare” se substituie cu textul „4, 34 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;
- 3) punctul 5 va avea următorul conținut:

„5. Prevederile prezentului regulament se aplică și în cazul oricărei operațiuni în care este implicată banca, care are drept rezultat un transfer al unei părți ce reprezintă cel puțin 25 % din activele băncii, cu excepția cazurilor când sunt aplicate instrumente și competențe de rezoluție în conformitate cu Legea nr.232 din 3.10.2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, precum și a cazurilor de vânzare/predare a activelor și obligațiunilor în cadrul procesului de lichidare în conformitate cu Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21.07.1995.”;
- 4) la punctul 6.3:
 - în primul alineat textul „mai mult de 10 la sută” se substituie cu textul „25% și mai mult”, iar după cuvintele „ultima dată gestionară” se introduce textul „(în continuare „transferul unei părți din activele băncii”)”;
 - în alineatul al doilea cifrele „10” se substituie cu cifrele „25”, iar după cuvintele „valoarea activelor băncii” se introduc cuvintele „, dacă statutul băncii nu prevede o cotă mai mică,”;

- 5) la punctele 9, 20 și 22 cuvântul „financiare” se substituie cu cuvintele „permise băncilor”;
- 6) la punctul 11 cuvântul „filiale” se substituie cu cuvântul „sucursale”, iar textul „în conformitate cu Regulamentul privind filialele, reprezentanțele și oficiile secundare ale băncilor, cu excepția capitolului II al Regulamentului nominalizat în prezentul punct” se exclude;
- 7) la punctul 12:
 - în primul alineat cuvintele „documentelor de remediere” se substituie cu cuvintele „actelor care prevăd măsuri de supraveghere”;
 - în alineatul al treilea cuvintele „Documentele de remediere” se substituie cu cuvintele „Actele care prevăd măsuri de supraveghere”;
- 8) la capitolul IV în denumire cuvântul „**DOMINANTE**” se substituie cu cuvintele „**DE CONCENTRARE A BĂNCII**”;
- 9) la punctul 13 după cuvintele „următoarelor limite” se introduc cuvintele „privind pozițiile de concentrare”;
- 10) la punctul 14 cuvântul „dominante” se substituie cu cuvântul „de concentrare”;
- 11) după punctul 14 se introduce punctul 14¹ cu următorul cuprins:
„14¹. Banca Națională este în drept să permită băncii succesoare depășirea temporară a limitelor prevăzute la pct.13, în cazul în care aceasta este necesară în vederea neadmiterii periclitării stabilității financiare a sectorului bancar, cu solicitarea prezentării la Banca Națională a unui plan de acțiuni care va cuprinde măsuri de conformare cu limitele poziției de concentrare pe piața bancară.”;
- 12) la punctul 15, litera d) cuvântul „dominante” se substituie cu cuvintele „de concentrare a băncii pe piața bancară”;
- 13) la punctul 16 textul „firmă de audit independentă, care posedă licența de desfășurare a activității de audit bancar eliberată de către Camera Licențierii și auditorul care deține certificatul de calificare al auditorului instituției financiare” se substituie cu textul „societate de audit conform cerințelor specificate în actele normative aferente auditului extern al băncilor”;
- 14) la punctul 20 cuvintele „central al băncilor comerciale” se substituie cu cuvântul „băncilor”;
- 15) la punctul 22 cuvintele „central al” se exclud;
- 16) la punctul 24 cuvintele „vânzare și procurare a unei părți substanțiale” se substituie cu cuvintele „transfer și obținere a unei părți”;
- 17) la punctul 24.1 cuvântul „administrare” se substituie cu cuvântul „conducere”, iar cuvintele „vânzarea și procurarea unei părți substanțiale” se substituie cu cuvintele „transferarea și obținerea unei părți”;
- 18) la punctele 25 și 25.1 cuvintele „vânzarea și procurarea unei părți substanțiale” se substituie cu cuvintele „transferarea și obținerea unei părți”;

19) punctul 26 se completează cu cuvintele „sau acordarea aprobării prealabile”;

20) la punctul 27:

- litera a) cuvintele „art.27 din Legea instituțiilor financiare” se substituie cu cuvintele „cerințelor prezentului regulament”;

- litera b) va avea următorul conținut:

„b) Banca Națională nu este pe deplin convinsă că:

- banca se va conforma condițiilor Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor;

- calificarea, experiența și reputația membrilor organului de conducere corespund cerințelor prevăzute în art.43 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor;

- calitatea acționarilor direcți și indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora, care vor avea dețineri calificate în capitalul băncii succesoare, iar în cazul în care nu există dețineri calificate primii 20 de acționari, direcți și indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora, corespunde cu prevederile art.48 alin.(1) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor;

- structura băncii succesoare va permite desfășurarea unei supravegheri eficiente;

- situația financiară a băncii va fi satisfăcătoare și banca va respecta indicatorii prudențiali;”;

- litera c) cuvintele „dominante pe piața” se substituie cu cuvintele „de concentrare a băncii pe piața bancară”;

21) în Anexa nr.1:

- la punctul 5 după cuvintele „trei ani” se introduc cuvintele „care va conține descrierea direcțiilor principale ce trebuie să fie realizate de către banca succesoare”, iar propoziția a doua se exclude;

- la punctul 6 cuvintele „firma de audit independentă” se substituie cu cuvintele „societatea de audit”;

22) în Anexa nr.2:

- la punctul 4 textul „, , întocmit în conformitate cu prevederile cap.III, p.5 din anexa nr.1 la prezentul Regulament” se exclude;

- la punctul 6 cuvintele „Autorizația Departamentului privatizării și administrării proprietății de stat de pe lângă Ministerul Economiei și Reformelor” se substituie cu cuvintele „Acordul Agenției Proprietății Publice”;

- la punctul 8 cifrele „33” se substituie cu textul „94 alin.(5)”;

- la punctul 9 textul „anexa nr.5 la Regulamentul cu privire la licențierea băncilor” se substituie cu cuvintele „prevederile actelor normative aferente licențierii băncilor”;

- punctul 10 va avea următorul cuprins:

„10. Reglementările interne aprobate de consiliul băncii succesoare cu privire la:

- structura organizatorică și funcțiile băncii;

- atribuțiile organului de conducere și limitele competențelor membrilor acestora;

- competențele unităților din structura băncii ;

- Codul de governanță corporativă.”;

- punctul 11 va avea următorul cuprins:

„11. Lista acționarilor băncii succesoare. În cazul în care acționarul băncii succesoare are dețineri calificate, obținute ca rezultat al agregării (în cadrul reorganizării) deținerilor deja achiziționate, acesta trebuie să corespundă criteriilor prevăzute la art.48 alin(1) din Legea nr.202

din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și să prezinte setul respectiv de documente conform prevederilor actelor normative aferente acționariatului băncilor.”;

- punctul 12 va avea următorul cuprins:

„12. Lista membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie ale băncii succesoare. În cazul desemnării noilor membri ai organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie ale băncii succesoare, toate persoanele propuse trebuie să fie aprobate de Banca Națională a Moldovei, în condițiile art.43 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, cu prezentarea cererii, a informației și a documentelor necesare, conform prevederilor actelor normative aferente cerințelor față de membrii organului de conducere și persoanele care dețin funcții-cheie.”;

- punctele 14 și 15 se exclud;

- la punctul 17 cuvântul „filialei” se substituie cu cuvântul „sucursalei”, iar textul „ , pentru înregistrare, se prezintă setul necesar de documente în conformitate cu cap. III din Regulamentul privind filialele, reprezentanțele și oficiile secundare ale băncilor” se substituie cu cuvintele „se va prezenta lista sucursalelor, reprezentanțelor și oficiilor secundare”;

22) Anexa nr.3 se exclude;

21) în Anexa nr.4:

- la punctele 1, 2, 4 și 5 cuvintele „vânzare și procurare a unei părți substanțiale” se substituie cu cuvintele „transferare și obținere a unei părți”;

- la punctul 3 cuvintele „vânzarea și procurarea unei părți substanțiale” se substituie cu cuvintele „transferarea și obținerea unei părți”;

- la punctul 5

cuvintele „vinde și a procura o parte substanțială” se substituie cu cuvintele „transfera și obține o parte”;

cuvintele „vânzare-cumpărare” se substituie cu cuvintele „transferare și obținere”; alineatul al treilea se exclude;

23) în Anexa nr.5:

- la punctul 1, 2, 5, 6 și 7 cuvintele „vânzare-cumpărare a unei părți substanțiale” se substituie cu cuvintele „transferare și obținere a unei părți”;

- la punctul 3 și 4 cuvintele „vinde și a procura o parte substanțială” se substituie cu cuvintele „transfera și obține o parte”;

- la punctul 4 propoziția „Întocmit în conformitate cu prevederile cap.III, p.5 din anexa nr.4. la prezentul Regulament.” se exclude.

2. Cererile și documentele aferente obținerii acordului preliminar și a permisiunii prealabile pentru contopirea sau absorbția băncilor depuse la Banca Națională a Moldovei și nesoluționate la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri se examinează și se soluționează în condițiile prezentei hotărâri.

3. Cererile și documentele aferente obținerii acordului preliminar la inițierea procesului de transfer al unei părți din activele băncii și aferente obținerii aprobării prealabile depuse la Banca

Națională a Moldovei și nesoluționate la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri se examinează și se soluționează în condițiile prezentei hotărâri.