

**Sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Regulamentului cu privire la deținerile în capitalul social al băncii ”**

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre consultare publică	Participantul la avizare/consultare publică	Nr. obiecției / propunerii/recomandării	Conținutul obiecției/propunerii/recomandării	Argumentarea
1	2	3	4	5
<b><i>I.1 Obiecții și propuneri de ordin general</i></b>				
	Asociația Băncilor din Moldova (ABM) BC Victoribank SA	1	Propunem suplimentar prevederi aferente formatului de prezentare de către acționarii existenți cu dețineri calificate în capitalul social al băncilor a informațiilor anuale, „în conformitate cu prevederile cap.VI din Regulamentul cu privire la deținerile în capitalul social al băncii (în continuare - regulament)”. Considerăm că ar fi mai eficient, dacă anual acționarii cu dețineri calificate ar prezenta doar un formular privind modificările operate în datele reflectate inițial în Chestionarul pentru deținătorii direcți și indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ai deținerilor în capitalul social al băncii (Anexa 4 <sup>1</sup> ).	<b>Comentariu</b> Cu referire la propunerile de modificare a pct.61, 63 și 65 din regulament, acestea vor fi analizate ulterior, fiind determinată necesitatea introducerii acestora în regulament, inclusiv modul de prezentare, conținutul informației și aspectele tehnice. Propunerile în cauză vor constitui un alt subiect de modificare a regulamentului.
	ABM BC „Moldindconbank” SA	2	Propunem completarea pct.63 și 65 din regulament și a noțiunii „Portalul WEB al BNM” din	<b>Comentariu</b> Vezi pct.1 din sinteză

			proiectul hotărârii cu prevederi care ar permite informarea de către bănci a Băncii Naționale a Moldovei prin intermediul portalului WEB al BNM.	Totodată este de menționat că odată cu extinderea proiectului „Eficientizarea procesului de licențiere, autorizare și notificare”, aceste notificări vor fi analizate și implementate în modul corespunzător.
	ABM BC Victoribank SA	3	Propunem ca cel puțin la solicitare, deținătorii direcți, indirecti și beneficiarii efectivi ai unei dețineri calificate (sau grup de persoane ce acționează concertat la deținerea unei dețineri calificate) să dispună de opțiunea de a prezenta o raportare consolidată/ comună, semnată de unul dintre acești deținători sau de un reprezentant împuternicit în acest sens.	<b>Nu se acceptă</b> În vederea asigurării administrării prudente și sănătoase a băncii vizate de achiziție/dobândire și luând în considerare posibila influență a achizitorului potențial/persoanei dobânditoare asupra băncii respective, Băncii Naționale a Moldovei, potrivit art.48 alin.(1) și (2) din Legea nr.202/2017, îi revine obligația de a evalua adecvarea acestuia/acesteia în raport cu achiziția propusă/dobândirea.
	Ministerul Justiției	4	Propunem efectuarea unor modificări de ordin tehnic în contextul ajustării proiectului la Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative (în continuare – Legea nr.100/2017).	<b>Se acceptă</b>
<b><i>I.II Obiecții și propuneri la punctele din proiect</i></b>				
<b>La pct.1 subpct.1) lit.a) din proiect:</b> 1) în tot textul regulamentului: a) cuvintele „la prezentul Regulament”, „la regulament” și „din prezentul Regulament” se exclud.	ABM	5	În nota informativă la proiectul de hotărâre nu se explică motivul excluderii din conținutul Regulamentului a cuvintelor „la prezentul Regulament”, „la regulament” și „din prezentul Regulament”.	<b>Comentariu</b> Potrivit art.55 alin.(4) din Legea nr.100/2017, în cazul în care se face trimitere la o normă juridică care este stabilită în același act normativ, pentru evitarea reproducerii acesteia, se face trimitere la elementul structural

				sau constitutiv respectiv, fără a se indica, că elementul în cauză face parte din același act normativ. Astfel, în scopul ajustării actului normativ supus modificării cu norma expusă mai sus nu este necesar de a fi reflectată în nota informativă.
<p><b>La pct.1 subpct.8) lit.a) din proiect:</b></p> <p>a) textul „Prevederile punctului 4 subpunctului 1) nu se aplică în cazurile” se substituie cu textul „Circumstanțele în care, în temeiul art.46 din Legea nr.202/2017, obligația de solicitare a aprobării prealabile sunt cazurile când”;</p>	Ministerul Justiției	6	Propunem reformularea subpct.8 în contextul pct. 8 din regulament.	<b>Se acceptă</b>
<p><b>La pct.1 subpct.9) din proiect:</b></p> <p>a) .....</p> <p>b) în ambele cazuri, cuvântul „calificate” se exclude;</p> <p>c) în ambele cazuri, după cuvintele „la data achiziției” se completează cu textul „/dobândirii”;</p> <p>d) .....</p>	Ministerul Justiției	7	Propunem excluderea lit. b) și c). Modificările în cauză au fost operate în HCE al BNM nr.144/2018.	<b>Se acceptă</b>
<p><b>La pct.1 subpct.10) din proiect:</b></p> <p>10) după capitolul II se completează cu capitolul II<sup>1</sup> care va avea următorul cuprins:„Capitolul II<sup>1</sup> PARTICULARITĂȚILE</p>	BC „Moldindconbank” SA ABM	8	Propunem completarea cap.II <sup>1</sup> cu prevederi care ar permite schimbul electronic de informații/solicitări/confirmări, menționate în cap.III și IV din regulament (cel puțin pentru solicitările/confirmările expuse la pct.14, 15, 16, 18, 19 și 19 <sup>1</sup> ).	<b>Nu se acceptă</b> Schimbul de informație între achizitorul potențial/persoana dobânditoare și Banca Națională a Moldovei, în cazul în care se solicită în formă electronică aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei privind

<p>SOLICITĂRII ÎN FORMĂ ELECTRONICĂ A APROBĂRII PREALABILE A BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI PRIVIND DEȚINERILE ÎN CAPITALUL BĂNCII”</p>				<p>deținerile în capitalul social al băncii, se va efectua conform prevederilor din regulament, iar aspectele tehnice se vor regăsi în <b><i>Ghidul de utilizare a portalului WEB al BNM</i></b>, în acest sens, expus la pct.1 subpct.3) lit.c) din proiect.</p>
<p>11<sup>4</sup>. Data depunerii cererii prin intermediul portalului WEB al Băncii Naționale a Moldovei se consideră data înregistrării acesteia de către Banca Națională a Moldovei.</p>	<p>ABM</p>	<p>9</p>	<p>Norma expusă la pct.11<sup>4</sup> nu este clară, și lasă loc de interpretări, or, spre exemplu, dacă actele care se depun prin intermediul portalului WEB sunt depuse în ultima zi a termenului, iar BNM i se oferă o așa discreție de a alege data de înregistrare a actelor, BNM ar putea face exces de interpretare a datei la care s-au depus actele și ar putea susține că au fost depuse tardiv.</p> <p>În acest sens, este de menționat că potrivit articolului 183 alin.4 din Codul civil, toate <i>documentele și scrisorile intrate la sediu</i> se consideră recepționate de către persoana juridică.</p> <p>Mai mult, potrivit art.22 alin. (1) și (4) lit. c) din Codul civil, se consideră notificare comunicarea unui act juridic sau a unei informații într-un scop juridic. Notificarea se consideră ajunsă la destinatar <i>în cazul unei notificări transmise prin poștă electronică sau prin alt mijloc de comunicare individuală, când poate fi accesată de către destinatar.</i></p>	<p><b>Se acceptă</b></p>

			<p>Actele depuse pe suport de hârtie la Banca Națională a Moldovei pot fi accesibile acesteia din moment ce au fost primite de destinatar, situația fiind similară și în cazul trimiterii/depunerii lor prin intermediul sistemului informatic, or, actele depuse în acest mod pot fi accesibile BNM din moment ce procedura de încărcare a lor în sistemul informatic a avut loc.</p> <p>Din aceste considerente, data înregistrării ar trebui să fie data când persoana a încărcat actele în sistemul informatic al BNM (portalul WEB) și nu data înregistrării acestora de BNM.</p>	
<p><b>La pct.1 subpct.18, 26 lit.b), 27), 29) și 30) lit.a)</b>  „ .... în cazul semnării cererii de către reprezentantul împuternicit/persoana autorizată:  a) procura sau, după caz, mandatul remis de către achizitorul potențial/persoana dobânditoare pe numele reprezentantului împuternicit/persoanei autorizate;  b) declarația pe propria răspundere a reprezentantului împuternicit/persoanei autorizate precum că datele și informațiile prezentate la Banca Națională a Moldovei, sub sancțiunea legii penale, sunt complete, corecte, veridice și actuale;”</p>	ABM	10	<p>La lit.a) nu este clar ce se are în vedere prin sintagma mandatul remis, semnifică aceasta ca este un contract de mandat, este acesta mandat avocațial sau are o altă semnificație.</p>	<b>Se acceptă</b>
	ABM	11	<p>La lit.b) propunem excluderea obligației ca persoana autorizată să prezinte la BNM declarație pe proprie răspundere că documentele și informația prezentată BNM este completă, corectă, veridică și actuală.</p>	<p><b>Se acceptă parțial</b>  Litera b) va avea următorul cuprins:  „b) declarația pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, a reprezentantului precum că documentele și informațiile depuse la Banca Națională a Moldovei corespond originalelor;”.</p>

<p><b>La pct. 1 subpct.20) lit.b) din proiect:</b>  b) subpunctul 2):  după cuvântul „suspendarea” se completează cu cuvintele „sau doar unora între aceste drepturi”;  litera b) se completează cu cuvintele „a acționarilor”;  litera d) cuvintele „consiliului societății, organului executiv și ai comisiei de cenzori” se substituie cu cuvintele „organului de conducere”;</p>	Ministerul Justiției	12	Recomandăm expunerea în redacție nouă a subpct.2), deoarece modificarea propusă nu asigură coeziunea primei reglementări cu cele derivate.	<b>Se acceptă</b>
<p><b>La pct. 1 subpct.25) din proiect:</b>  2) în anexa nr.1<sup>1</sup>:  a) după textul „deținerile în capitalul social al băncii (“ se completează cu cuvintele „<i>în cazul depunerii cererii pe suport hârtie,</i>”;  b) după textul „<b>Semnătura</b>” se completează cu textul „<b>debitorului gajist potențial</b>”</p> <hr/> <p style="text-align: center;"><b>Funcția (dacă este cazul)</b></p> <hr/> <p style="text-align: right;"><i>(pentru persoanele juridice vor semna persoanele împuternicite prin lege sau statut)</i>”;</p>	Ministerul Justiției BC „Moldindconbank” SA ABM	13	Propunem substituirea sintagmei „Legea cu privire la gaj” cu sintagma „Codul civil al R.Moldova nr.1107/2002”.	<b>Se acceptă</b>
<p><b>La pct. 1 subpct.27) din proiect:</b>  în anexa nr.2<sup>1</sup>, anexa nr.2<sup>2</sup> punctul 1 și anexa nr.2<sup>5</sup> punctul 1, după</p>	Ministerul Justiției	14	Propunem includerea într-un subpunct separat modificările ce urmează a fi operate în anexa nr. 2 <sup>1</sup>	<b>Se acceptă</b>

<p>subpunctul 1) se completează cu subpunctul 1<sup>1</sup>) care va avea următorul cuprins: .....</p> <p>b) subpunctul 17) cuvintele „bancă străină” se exclud, iar cuvintele „băncii străine” se substituie cu cuvintele „achizitorului potențial/persoanei dobânditoare”;</p>			<p>(a se vedea lit. a) aferentă modificării subpct.16) și lit.b) privind modificarea subpct.17)).</p> <p>Concomitent, la subpct.17) recomandăm a se exclude textul „ - bancă străină” și nu doar cuvintele „bancă străină”.</p>	
<p><b>La pct. 1 subpct.32) din proiect:</b> în anexa nr.4:</p> <p>a) .....</p> <p>b) subpunctul 3.1 litera b), după cuvântul „supraveghere” se completează cu textul „/rezoluție”;</p> <p>.....</p> <p>e) subpunctul 4.1 litera b) după cuvântul „supraveghere” se completează cu cuvântul „sau organism profesional în domeniul economic”;</p>	Ministerul Justiției	15	<p>Propunem ca modificarea de la lit.e) să fie reexaminată, în corelare cu modificarea de la lit.b) din acest subpunct.</p>	<p><b>Comentariu</b></p> <p>Prevederea este în contextul evaluării achizitorului potențial/persoanei dobânditoare din punctul de vedere al integrității acestuia/acesteia (pct.32 subpct.3) din regulament), care expune situația ce ține de „<i>existența unor măsuri și sancțiuni aplicate de orice autoritate de supraveghere sau organism profesional în domeniul economic</i>”.</p>
<p><b>La pct. 1 subpct.33) din proiect:</b> în anexa nr.4<sup>1</sup>:</p> <p>a) .....</p> <p>b) subpunctul 1.2 litera b), după cuvântul „indirectă” se completează cu cuvântul „ , deținută”;</p>	Ministerul Justiției	16	<p>Completarea subpct.1.2 lit.b) din anexa nr.4<sup>1</sup> nu este recomandabilă din punct de vedere gramatical (Informație despre deținerea directă și/sau indirectă, deținută de către deținător...).</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
	BCR Chișinău SA	17	Nu are obiecții/propuneri/recomandări	
	Mobiasbanca – OTP Group SA	18	Nu are obiecții/propuneri/recomandări	
	BC ProCreditBank SA	19	Nu are obiecții/propuneri/recomandări	

	Consiliul Concurenței	20	Nu are obiecții/propuneri/ recomandări	
	BC „Comerțbank” SA	21	Nu au prezentat aviz	
	BC „Energbank” SA	22		
	„Fincombank” SA	23		
	BC „Moldova- Agroindbank” SA	24		
	BC EuroCreditBank SA	25		
	BC „EXIMBANK Gruppo Veneto Banca” SA	26		
	Ministerul Finanțelor	27	Nu a prezentat expertiza financiară	
	Ministerul Economiei și Infrastructurii	29	Nu a prezentat expertiza economică	