

Sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor băncilor și autorităților la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea **Regulamentului cu privire la sucursalele și oficiile secundare ale băncilor**”

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare) / consultare publică	Nr. obiecției/ propunerii/ recomandării	Conținutul obiecției/ propunerii/ recomandării	Argumentarea autorului proiectului
1	2	3	4	5
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
Clauza de adoptare	Ministerul Justiției	1.	Denumirile legilor se vor expune ținând cont de art.42 alin.(5) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative. Observația dată se referă și la proiectul Regulamentului. Cuvintele „și completările” se vor exclude, întrucât, potrivit art. 62 alin.(1) din legea nr.100/2017, accețiunea termenului „modificarea” cuprinde și completarea actelor normative.	Se acceptă
La proiectul hotărârii	Ministerul Justiției	2.	La pct.1, cuvintele „conform anexei” se vor substitui cu textul „(se anexează)”.	Se acceptă
	Ministerul Justiției	3.	La pct.2, în conformitate cu uzanțele normative, izvorul publicării Hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.84/2011 se va indica după următoarea schemă: (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, numărul Monitorului, numărul articolului), după care se va include mențiunea privind înregistrarea Hotărârii prenotate la Ministerul Justiției. Cuvintele „cu modificările și completările ulterioare” se vor exclude, ca fiind inutile, or, potrivit art.67 alin.(1) din Legea	Se acceptă

			nr. 100/2017, „actele normative sau, după caz, dispozițiile acestora prin care a fost modificat actul normativ care se abrogă se consideră abrogate din momentul abrogării acestuia”.	
La proiectul regulamentului În parafă	Ministerul Justiției	4.	Cuvintele „Anexă la” se vor substitui cu cuvintele „Aprobat prin”.	Se acceptă
II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect				
Pct.2 În sensul prezentului regulament se utilizează următoarele noțiuni: a) sucursală –în sensul Legii nr.202/2017; b) reprezentanță - subdiviziune separată, situată în afara sediului băncii, juridic dependentă de bancă, care nu are dreptul să desfășoare activități prevăzute de licența eliberată băncii și alte activități, cu excepția celor de informare, reprezentare și apărare a intereselor băncii; c) 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 desfășoară activitățile determinate de bancă în	Ministerul Justiției	5.	La pct.2 se va ține cont că, actele normative nu sunt dicționare juridice, prin urmare, pot conține explicația noțiunilor sau termenilor care nu sunt consacrați sau pot avea înțelesuri diferite (a se vedea art. 54 alin. (5) din Legea nr. 100/2017). În speță, definirea noțiunilor „sucursală”, „reprezentanță”, „oficiu secundar” nu este necesară, or, semnificația acestora rezultă din prevederile Legii privind activitatea băncilor nr.202/2017 (art.3, art.32 alin.(2) și (5)). Recomandăm excluderea acestora din pct.2.	Comentariu Noțiunea „oficiu secundar” nu este expres definită în Legea 202/2017. Respectiv, având la bază obiectul proiectului regulamentului se consideră primordială definirea acestora la pct.2. În același timp, în scopul evitării repetărilor, la termenul „sucursală” este făcută referință la Legea 202/2017 în care se regăsește definiția acesteia.
	BC „ENERGBA NK” SA	6.	La pct.2 lit.d) sugerăm completarea explicației noțiunii „activități organizatorico-tehnice” cu textul „ , desfășurarea cărora se realizează fără asumarea obligațiilor de sine stătător în numele băncii sau sucursalei.”	Comentariu. Noțiunea „activități organizatorico-tehnice” va fi exclusă, conform obiecției nr.20 expuse mai jos.

<p>conformitate cu prezentul regulament și legislația în vigoare; d) activități organizatorico-tehnice – activități/operațiuni de asigurare și facilitare a activităților sucursalei și/sau ale băncii.</p>				
<p>Pct.5 Modul de organizare și funcționare a sucursalei, reprezentanței se stabilește în regulamentul sucursalei, reprezentanței, iar pentru oficiul secundar – în regulamentul sucursalei în cadrul căreia a fost deschis oficiul secundar, în regulamentul oficiului secundar respectiv sau în regulamentul-tip al oficiului secundar, ce reglementează activitatea tuturor oficiilor secundare, aprobat de consiliul băncii.</p>	<p>BC „COMERȚB ANK” SA</p>	<p>7.</p>	<p>Completarea pct.5 la final, după cuvântul „secundare”, cu textul „a unei sucursale sau a sucursalelor băncii”. Faptul respectiv va da claritate privind aria de reglementare a actului normativ intern, fie că se referă la oficiile secundare ale unei sucursale, fie ale tuturor sucursalelor, banca având dreptul de opțiune.</p>	<p>Se acceptă</p>

Pct.8 Banca prezintă Băncii Naționale a Moldovei anual, cel târziu până la data de 15 ianuarie după anul de raportare, informația privind sucursalele, reprezentanțele și oficiile secundare, conform anexei la prezentul regulament.	BC „ProCreditBank” SA	8.	Propunem excluderea pct.8 din regulament, ținând cont de faptul că informația cu privire la sucursalele băncii este publică și aceasta se plasează inclusiv pe pagina web a băncilor.	Nu se acceptă Informația cu privire la subdiviziunile băncii care, suplimentar informației dezvăluite pe pagina web, include și data înregistrării de stat și semnătura conducătorului băncii, se prezintă anual Băncii Naționale – în calitate de autoritate de supraveghere, în scopul ținerii registrului băncilor, precum și în scopul facilitării verificării informațiilor plasate pe pagina web a băncilor.
	BC „Victoriabank” SA	9.	Întrucât la pct.8 nu este prevăzută modalitatea de prezentare a informației, solicităm completarea cu prevederile privind prezentarea în format electronic pe o adresă electronică a BNM.	Comentariu Pentru a nu crea situații confuze, pct.8 va rămâne în redacția prevăzută în regulamentul în vigoare (Hotărârea nr. 84/2011).
Pct.9 [...] înștiințarea privind suspendarea pe o perioadă a activității biroului de schimb valutar, prin intermediul aparatului (aparater) de schimb valutar,[...].	BC „Moldindconbank” SA	10.	Propunem expunerea pct.9. în următoarea redacție „[...] înștiințarea privind suspendarea pe o perioadă a activității biroului de schimb valutar și/sau a activității prin intermediul aparatului (aparater) de schimb valutar, [...]”.	Se acceptă
Pct.10 Deschiderea sucursalei, reprezentanței și oficiului secundar se	BC „COMERȚBANK” SA	11.	Sugerăm stabilirea expres în regulament, prin prisma art.50(4) din Legea 1134/1997 și art.36(2) din Legea 202/2017, în competența cui	Se acceptă

efectuează în baza hotărârii organului de conducere al băncii căruia i s-a acordat acest drept în conformitate cu statutul băncii.			este atribuită deschiderea sucursalei/reprezentanței sau oficiului secundar.	
Pct.11 Banca notifică Banca Națională a Moldovei despre deschiderea sucursalei, reprezentanței și despre orice modificare/completare operată în regulamentul sucursalei/reprezentanței (sau redacția nouă a acestuia), inclusiv aferentă deschiderii oficiului secundar, <u>în termen de 2 zile lucrătoare de la deschidere</u> , printr-o scrisoare, specificând denumirea, data înregistrării la organul înregistrării de stat și data deschiderii.	BC „COMERTB ANK” SA	12.	La pct.11 propunem modificarea textului „În termen de 2 zile lucrătoare de la deschidere” cu textul „ <u>în termen de 2 zile lucrătoare din ziua începerii activității</u> ”. Propunerea respectivă este cauzată de faptul că nu este clar ce înseamnă „deschidere”.	Se acceptă
Pct.12 Scrisoarea de notificare privind deschiderea sucursalei/reprezentanței se întocmește în limba română și se semnează de către conducătorul organului executiv. La scrisoarea de notificare se anexează următoarele documente întocmite în limba română:	BC „Victoriabank” SA	13.	La pct.12, după sintagma „...se anexează următoarele documente” de substituit cu sintagma „va conține următoarele informații”.	Se acceptă

<p>1) informația cu privire la sediul sucursalei, reprezentanței (adresa poștală, numerele de telefon, fax, adresa electronică);</p> <p>2) informația cu privire la numele/prenumele conducătorului sucursalei/reprezentanței.</p>				
<p>Pct.13</p> <p>Pentru exercitarea funcției de conducător al celei mai mari sucursale a băncii determinată conform <i>Regulamentului cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii, persoanele care asigură conducerea activității sucursalei unei bănci din alt stat, persoanelor care dețin funcții-cheie în bancă și lichidatorul băncii în proces de lichidare</i>, persoana respectivă trebuie să dispună de aprobarea BNM, eliberată în condițiile prevăzute de regulamentul menționat.</p>	<p>BC „COMERȚB ANK” SA</p>	<p>14.</p>	<p>Propunem excluderea pct. 13, deoarece norme similare se conțin în Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii, persoanele care asigură conducerea activității sucursalei unei bănci din alt stat, persoanelor care dețin funcții-cheie în bancă și lichidatorul băncii în proces de lichidare, persoana respectivă trebuie să dispună de aprobarea BNM, eliberată în condițiile prevăzute de regulamentul menționat.</p>	<p>Se acceptă</p>
	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>15.</p>	<p>La pct. 13, semnalăm că, condiția supunerii aprobării trebuie să se bazeze de criterii obiective relevante și nu pe faptul că sucursala este sau nu cea mai mare, care este un criteriu relativ, deoarece se raportează la mărimea celorlalte sucursale ale băncii.</p>	<p>Comentariu</p> <p>Urmare acceptării propunerii nr.14, prevederea de la pct.13 din proiectul regulamentului va fi exclusă.</p>
	<p>BC „Moldova-Agroindbank” SA</p>	<p>16.</p>	<p>La pct. 13, propunem suplinirea textului cu „Aprobarea eliberată este valabilă pe toată durata exercitării de către persoana în cauză a funcției de conducător al sucursalei, inclusiv în cazul în care sucursala nu mai corespunde, indiferent de durată, criteriului de cea mai mare sucursală a băncii”.</p>	

	BC „Victoriaban k” SA	17.	Pct. 13 nu determină clar ce va stabili regulamentul la care se face trimitere. Având în vedere cele expuse, solicitam reformularea textului pct.13 în vederea evitării dublei interpretări.	
Pct.15 Scrisoarea de notificare privind deschiderea oficiului secundar și/sau privind modificarea/completarea operată în regulamentul sucursalei/reprezentanței se întocmește în limba română și se semnează de către conducătorul organului executiv. La scrisoarea de notificare 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/completărilor la regulamentul sucursalei/reprezentanței (sau redacția nouă a acestuia); 2) copia confirmată de bancă a modificărilor/completărilor la regulamentul sucursalei/reprezentanței (sau	BC „Moldova- Agroindbank ” SA BC „Victoriaban k” SA	18.	La pct. 15, subpct.1) și subpct.2), propunem simplificarea listei documentelor necesare de a fi prezentate BNM la deschiderea oficiului secundar, analogic celei pentru deschiderea sucursalelor/reprezentanțelor din pct.12, subpct.1) și subpct.2).	Nu se acceptă În cazul deschiderii sucursalelor, documentele care nu sunt indicate la pct.15 (<u>extrasul din procesul-verbal al organului de conducere al băncii la care a fost luată decizia privind deschiderea și copia confirmată de bancă a modificărilor la regulamentul sucursalei</u>) se prezintă BNM la etapa solicitării copiei autorizate de pe licență, conform Regulamentului cu privire la licențierea băncilor și filialelor băncilor străine.
	BC „ENERGBA NK” SA	19.	La pct.15 din regulamentul, inclusiv la alin.1) și 2), după sintagma „sucursalei/reprezentanței” de completat cu sintagma „/oficiului secundar”.	Nu se acceptă Domeniul de aplicare al Regulamentului include notificarea privind deschiderea oficiului secundar. Informația despre oficiile secundare ale sucursalei este prevăzută în regulamentul sucursalei,

aprobarea redacției noi) înregistrate la organul înregistrării de stat.				care se înregistrează la organul înregistrării de stat. În aceste condiții, nu este oportună notificarea privind modificările operate în regulamentul oficiului secundar.
<p>Pct.19</p> <p>Agenția poate desfășura următoarele activități organizatorico-tehnice:</p> <p>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 contului de depozit;</p> <p>2) vânzarea certificatelor de depozit;</p> <p>3) acordarea serviciilor de încasări, în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de sucursală;</p> <p>9) operațiuni de deservire a deținătorilor de carduri bancare 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;</p>	BC „Moldova-Agroindbank” SA	20.	La pct. 19, propunem eliminarea sintagmei „organizatorico- tehnice”.	Se acceptă
		21.	La pct. 19, subpct.1), propunem următoarea redacție: „atragerea de depozite și de alte fonduri rambursabile, recepționarea și prelucrarea documentelor și a datelor aferente deschiderii/modificării/închiderii contului de depozit”.	Se acceptă parțial Redacția propusă exclude mențiunea: „contractele sunt încheiate și/sau gestionate de sucursală”, fapt ce nu poate fi admis, deoarece agenția este o subdiviziune structurală internă a sucursalei băncii, care nu are bilanț separat. Respectiv, agenția își desfășoară activitatea doar în contextul sucursalei la care se atribuie.
		BC „Moldindcon bank” SA	22.	Propunem ca în textul pct.19 sintagma „în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de sucursală” să fie substituită cu sintagma „în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de bancă”.
	BC „Moldova-Agroindbank” SA	23.	La pct. 19, propunem completarea cu subpct.3), cu următoarea redacție: „recepționarea și prelucrarea documentelor și a datelor aferente deschiderii/modificării/închiderii contului curent”.	Nu se acceptă În corespundere cu Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din RM, conturile curente sunt incluse în grupa de conturi „depozite ale clienților”.

<p>10) acordarea serviciilor aferente transferurilor bănești prin intermediul sistemelor de transfer internațional de mijloace bănești, în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de bancă cu sistemele de transferuri internaționale;</p> <p>11) acordarea serviciilor de consultanță financiară;</p> <p>12) operațiuni de recepționare, prelucrare și eliberare a documentelor și 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.</p>	<p>BC „Moldova-Agroindbank” SA</p>	<p>24.</p>	<p>La subpct. 9), propunem următoarea redacție „operațiuni de deservire ale deținătorilor de carduri bancare, <u>inclusiv</u> 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.”.</p>	<p>Se acceptă</p>
<p>Pct.20 Lista activităților concrete permise agenției se stabilește de bancă în regulamentul sucursalei.</p>	<p>BC „Moldindcon bank” SA</p>	<p>25.</p>	<p>Sugerăm expunerea pct.19 alin.(10) în următoarea redacție: „acordarea serviciilor de remitere de bani, în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de bancă cu sistemele de remitere de bani;”</p>	<p>Se acceptă</p>
		<p>26.</p>	<p>Propunem ca pct. 19 să fie completat cu alineatul (13), cu următorul cuprins: „(13) acordarea de servicii de agent bancassurance.”.</p>	<p>Se acceptă</p>
<p>Pct.20 Lista activităților concrete permise agenției se stabilește de bancă în regulamentul sucursalei.</p>	<p>BC „Moldindcon bank” SA</p> <p>BC „Victoriabank” SA</p> <p>BC „ENERGBANK” SA</p>	<p>27.</p>	<p>În vederea evitării unor eventuale ambiguități privind pct.5, propunem expunerea pct.20 în următoarea redacție: „Lista activităților concrete permise agenției se stabilește de bancă în regulamentul sucursalei în cadrul căreia a fost deschisă agenția, în regulamentul agenției respective sau în regulamentul-tip al oficiului secundar, care reglementează activitatea tuturor oficiilor secundare, aprobat de consiliul băncii.”</p>	<p>Se acceptă</p>
<p>Pct.24</p>	<p>BC „Victoriabank” SA</p>	<p>28.</p>	<p>La pct.24, după sintagma „...în sediul sucursalei sau” de substituit cu sintagma „...în sediul sucursalei și/sau”.</p>	<p>Se acceptă</p>

În cazul luării deciziei privind închiderea sucursalei sau a oficiului secundar, banca (sucursala), în termen de 10 zile, este obligată să notifice clienții (creditorii) deserviți de sucursala sau oficiul secundar respectiv și să ia măsuri privind executarea obligațiilor sucursalei respective. Notificarea trebuie să conțină informația privind modul executării sau asumarea de răspundere pentru executarea acestor obligații și trebuie să fie efectuată prin notificarea în scris a fiecărui client (creditor) și prin afișarea unui anunț la un loc vizibil în sediul sucursalei sau agenției respective. Suplimentar, banca este în drept să utilizeze și alte mijloace de informare în masă		29.	Totodată, după sintagma „... notificarea în scris a fiecărui client (creditor)” de completat cu sintagma „expediată electronic/pe suport de hârtie”;	Prevederile aferente modului de notificare a clienților au fost excluse.
	BC „Moldova-Agroindbank” SA	30.	Sugerăm în cazul închiderii sucursalei să fie notificat în scris fiecare client (creditor) și să fie afișat un anunț la un loc vizibil în sediul sucursalei respective, iar în cazul închiderii oficiului secundar, notificarea să fie efectuată prin afișarea unui anunț la un loc vizibil în sediul agenției respective.	
	BC „Moldindcon bank” SA	31.	Propunem expunerea pct.24 în următoarea redacție: „În cazul luării deciziei privind <u>închiderea sucursalei</u> (oficiului secundar), banca (sucursala), în termen de 10 zile, este obligată să notifice clienții (creditorii) deserviți de sucursala <u>respectivă</u> (oficiu secundar respectiv) și să ia măsuri privind executarea obligațiilor sucursalei respective. Notificarea trebuie să conțină informația privind modul executării sau asumarea de răspundere pentru executarea acestor obligații și trebuie să fie efectuată prin notificarea în scris a fiecărui client (creditor) și/sau prin afișarea unui anunț la un loc vizibil în sediul sucursalei sau oficiului secundar respectiv și plasarea pe pagina web a băncii. Suplimentar, banca este în drept să utilizeze și alte mijloace de informare în masă.	
	BC „ProCreditBank” SA	32.	La pct.24 se propune excluderea textului „notificarea în scris a fiecărui client (creditor) și prin”.	
	BC „Moldova-	33.	În Capitolul IV nu este reglementat procesul de deschidere ulterioară a sucursalelor noi pe	Se acceptă

<p>Capitolul IV. Închiderea sucursalei, reprezentanței și a oficiului secundar, pe teritoriul Republicii Moldova Pct.22-28</p>	<p>Agroindbank ” SA</p>		<p>teritoriul altui stat și cum acest proces se încadrează în prevederile art. 33 alin. (2) din Legea nr. 202/2017, care prevede că: „2) Pentru scopurile prezentei legi, toate sucursalele înființate de o bancă licențiată de BNM pe teritoriul unui alt stat sunt considerate o singură sucursală.”.</p>	
	<p>BC „ENERGBANK” SA</p>	<p>34.</p>	<p>La Capitolul IV din regulamentul, propunem de a include prevederi privind sistarea (pe o perioadă nedeterminată sau determinată) activității sucursalei, reprezentanței și a oficiului secundar, precum și procedurile întreprinse de bănci.</p>	<p>Nu se acceptă Legea 202/2017 prevede doar deschiderea/ închiderea, respectiv organizarea activității sucursalei, oficiului secundar și nu prevede alte aspecte ce țin de activitatea subdiviziunilor respective ale băncii. Astfel, banca în reglementările interne, specifică procedura aferentă suspendării activității subdiviziunii, prin asigurarea conformării legislației fiscale și a unei guvernări adecvate. Acțiunea de înștiințare privind suspendarea activității biroului de schimb valutar (aparaturii de schimb valutar) este prevăzută în Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară și</p>

				actele normative elaborate în aplicarea acesteia.
<p>Pct.25</p> <p>25. După încheierea procesului de închidere a sucursalei, banca, în termen de 2 zile lucrătoare, notifică despre aceasta Banca Națională a Moldovei. La notificare banca anexează următoarele documente și informații:</p> <p>1) extrasul din procesul-verbal sau copia confirmată de bancă a deciziei organului de conducere împuternicit al băncii, care va conține cel puțin următoarele:</p> <p>a) decizia privind închiderea sucursalei;</p> <p>b) măsurile care au fost întreprinse 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;</p> <p>2) [...]</p>	<p>BC „ENERGBA NK” SA</p>	35.	<p>La pct.25 subpct.1) lit.b), propunem următoarea redacție:</p> <p>„b) măsurile care vor fi 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;”.</p> <p>De completat alin.1 cu literele c) și d), după cum urmează:</p> <p>„c) termenele preconizate de începere și încheiere a procesului de închidere a sucursalei, inclusiv de executare a obligațiilor față de clienți (creditori);</p> <p>d) organul de conducere (sau administratorul) responsabil de procesul de închidere a sucursalei;”.</p>	<p>Se acceptă parțial</p> <p>În baza art.32 din Legea 202/2017, banca notifică BNM, în termen de 2 zile lucrătoare, despre închiderea sucursalei. În același timp, pct.25 din proiectul regulamentului concretizează că notificarea BNM se efectuează după încheierea procesului de închidere a sucursalei. Astfel, la această etapă, prezentarea informației privind termenele preconizate de începere și încheiere a procesului de închidere, precum și organul de conducere însărcinat cu atribuțiile de închidere nu mai este relevantă.</p>
<p>Pct. 31</p>	<p>BC „Moldova-</p>	36.	<p>La pct.31, propunem substituirea textului „semnată de către președintele consiliului</p>	<p>Se acceptă</p>

<p>Cererea pentru obținerea aprobării prealabile privind <u>deschiderea sucursalei pe teritoriul altui stat</u> trebuie să fie întocmită în limba română și semnată de către președintele consiliului băncii. La cerere se anexează următoarele documente și informații întocmite în limba română:</p>	Agroindbank ” SA		băncii” cu textul „semnată de către conducătorul organului executiv al băncii”.	
		37.	La pct.31 subpct.3), propunem excluderea sintagmei „numărul de telefon, fax”, deoarece nu întotdeauna va fi posibil de obținut un număr de telefon în cazul în care sucursala nu și-a început activitatea și acesta nu există. Acest număr va putea fi comunicat după începerea activității, analogic ca la pct.12 subpct.1) din capitolul II.	Se acceptă
<p>1) extrasul din procesul-verbal al consiliului băncii la care a fost luată decizia privind deschiderea sucursalei pe teritoriul altui stat;</p> <p>3) informația cu privire la sediul sucursalei de pe teritoriul altui stat, precum și adresa poștală, numerele de telefon, fax, adresa electronică;</p> <p>6) prezentarea cadrului legislativ și instituțional aferent sistemului bancar al statului respectiv, cu includerea cel puțin a informațiilor referitoare la autoritatea responsabilă de supravegherea sucursalei, cerințele prudențiale înaintate băncii de către autoritatea de reglementare din statul respectiv pentru acordarea accesului pe piața supravegheată de acesta...</p>	BC „Moldova-Agroindbank ” SA	38.	La pct.31 subpct.6), solicităm concretizarea noțiunii de „autoritatea responsabilă de supravegherea sucursalei”.	Se acceptă parțial Noțiunea a fost ajustată în contextul noțiunii „autoritatea competentă” după cum este expusă în Legea 202/2017 privind activitatea băncilor.
Pct.35	Ministerul Justiției	39.	La pct. 35 cuvintele „în vigoare în” se vor substitui cu cuvântul „din”, deoarece se aplică	Se acceptă

Înființarea și închiderea unei sucursale pe teritoriul altui stat de către băncile din Republica Moldova sunt supuse dispozițiilor legale în vigoare în statul respectiv.			doar actele normative/dispozițiile legale care sunt în vigoare.	
Capitolul VI. Decizia cu privire la eliberarea aprobării prealabile privind deschiderea sucursalei pe teritoriul altui stat (pct.37-42)		40.	În conformitate cu cerința de expunere a dispozițiilor de conținut în succesiune logică, reglementările cuprinse în capitolul VI trebuie să urmeze după pct. 31.	Se acceptă
	Ministerul Finanțelor	41.	Nu are impact asupra bugetului public; Nu are propuneri	
	Ministerul Economiei și Infrastructurii	42.	Nu au propuneri	
	Consiliul Concurenței			
	BC „Mobiasbancă -Groupe Societe Generale” SA			
	BC „EuroCreditBank” SA			
	„FinComBank” S.A.			43.
	BC „EXIMBANK” SA			
	“Banca Comercială Română Chișinău” SA			

