



GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

Nr. 31-06-8093

Chișinău

3 septembrie 2020

Biroul Permanent al Parlamentului

În temeiul art. 73 și art. 74 alin. (3) din Constituția Republicii Moldova, se prezintă spre examinare, **în mod prioritar**, proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 663 din 3 septembrie 2020.

Responsabil de prezentarea în Parlament a proiectului de lege este Ministerul Finanțelor, în comun cu Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare.

Anexe:

1. Hotărârea Guvernului privind aprobarea proiectului de lege (în limba română – 1 filă);
2. Proiectul de lege (în limba română – 3 file);
3. Nota informativă la proiectul de lege (2 file);
4. Avizele și recomandările recepționate în cadrul avizării și consultărilor publice (4 file);
5. Raportul de expertiză al Centrului Național Anticorupție (4 file);
6. Sinteza obiecțiilor și propunerilor (recomandărilor) la proiectul de lege (5 file).

Prim-ministru

ION CHICU

Ex.: J.Ciobanu
Tel.: 250-282

SECRETARIATUL PARLAMENTULUI REPUBLICII MOLDOVA		
D.D.P. Nr. <u>377</u>		
<u>04</u>	<u>09</u>	20 <u>20</u>
Ora _____		

Casa Guvernului,
MD-2033, Chișinău,
Republica Moldova

Telefon:
+ 373 22 250 101

Fax:
+ 373 22 242696



GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

HOTĂRÂRE nr.663

din 3 septembrie 2020

Chișinău

Cu privire la aprobarea proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative

Guvernul HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă și se prezintă Parlamentului spre examinare proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative.

Prim-ministru

Contrasemnează:

Viceprim-ministru,
ministrul finanțelor

Ministrul justiției



ION CHICU

Serghei PUȘCUȚA

Fadei Nagacevski

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA**LEGE****pentru modificarea unor acte normative**

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Art. I. – Articolul 5 alineatul (1) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se completează cu litera p) cu următorul cuprins:

„p) licențiază/autorizează/emite avizul pentru înregistrarea de stat, reglementează și supraveghează activitatea asigurătorilor, reasigurătorilor și a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, a Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, a asociațiilor de economii și împrumut, a birourilor istoriilor de credit și a organizațiilor de creditare nebancară”.

Art. II. – Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 117-126BIS din 14 august 2007), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Articolul 3 se completează cu următoarea propoziție: „În sensul prezentei legi, piața financiară nebancară include entitățile din perimetrul de supraveghere al Comisiei Naționale a Pieței Financiare.”

2. La articolul 4, alineatele (1) și (2) vor avea următorul cuprins:

„(1) Autoritatea Comisiei Naționale se extinde asupra participanților la piața financiară nebancară, care cuprind emitenții de valori mobiliare, participanții profesioniști la piața financiară nebancară și investitorii.

(2) Participanți profesioniști la piața financiară nebancară, denumiți în continuare participanți profesioniști, sunt persoanele licențiate sau autorizate să desfășoare activități pe piața de capital și fondurile nestatale de pensii.”

3. La articolul 6:

litera f) se abrogă;

la litera h), liniuțele a doua, a treia, a cincea și a șasea se abrogă.

4. Articolul 8:

la litera m), textul „registru de stat al asigurătorilor (reasigurătorilor), brokerilor de asigurare și/sau reasigurare și al actuarilor” se exclude;

la litera q), textul „și pentru înregistrarea asigurătorului și reasigurătorului” se exclude;

literele r) și s) se abrogă.

5. La articolul 9, litera p) se abrogă.

Art. III. – Legea nr. 407/2006 cu privire la asigurări (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 47-49, art. 213), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 1, în noțiunea „autoritate de supraveghere”, textul „Comisia Națională a Pieței Financiare” se substituie cu textul „Banca Națională a Moldovei”.

2. La articolul 29 alineatul (6²³), textul „prin derogare de la prevederile art. 27 alin. (3) lit. d) și alin. (4) lit. b) din Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare” se exclude.

Art. IV. – La articolul 2 din Legea nr. 414/2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 44-48, art. 85), cu modificările ulterioare, în noțiunea „autoritate de supraveghere”, textul „Comisia Națională a Pieței Financiare” se substituie cu textul „Banca Națională a Moldovei”.

Art. V. – La articolul 3 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 112-116, art. 506), cu modificările ulterioare, în noțiunea „autoritate de supraveghere”, textul „Comisia Națională a Pieței Financiare” se substituie cu textul „Banca Națională a Moldovei”.

Art. VI. – Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 316-321, art. 546), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 2, în noțiunea „autoritate publică competentă”, textul „Comisia Națională a Pieței Financiare” se substituie cu textul „Banca Națională a Moldovei”.

2. La articolul 18 alineatul (1), textul „Legea nr.192-XIV din 12 noiembrie 1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare” se substituie cu textul „Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei”.

Art. VII. – Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 108-112, art. 200), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 3, în noțiunea „autoritate de supraveghere”, textul „Comisia Națională a Pieței Financiare” se substituie cu textul „Banca Națională a Moldovei”.

2. La articolul 6 alineatul (2), textul „Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare” se substituie cu textul „Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei”.

3. La articolul 7 alineatul (3), litera i) se abrogă.

Art. VIII. – (1) Prezenta lege intră în vigoare la 1 iulie 2023.

(2) În termen de 30 de luni de la data publicării prezentei legi:

a) Guvernul, în comun cu Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare, va prezenta Parlamentului propuneri privind aducerea legislației în concordanță cu prezenta lege.

b) Comisia Națională a Pieței Financiare va asigura transferul ordonat al bazelor informaționale, pe suport de hârtie și electronic, necesare pentru asigurarea implementării prevederilor prezentei legi și pentru asigurarea exercitării plenipotențiare a atribuțiilor Băncii Naționale a Moldovei prevăzute la articolul I din prezenta lege.

(3) Banca Națională a Moldovei nu poartă răspundere pentru actele sau faptele îndeplinite ori pentru omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea de către Comisia Națională a Pieței Financiare până la data intrării în vigoare a prezentei legi, a atribuțiilor de licențiere/autorizare/emitere a avizelor pentru înregistrarea de stat, reglementarea și supravegherea activității asigurătorilor, reasigurătorilor și a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, a Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, a asociațiilor de economii și împrumut, a birourilor istoriilor de credit și a organizațiilor de creditare nebancare.

Președintele Parlamentului

Notă informativă

la proiectul de Lege pentru modificarea unor acte normative

1. Denumirea autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului
Proiectul de Lege pentru modificarea unor acte normative a fost elaborat de Banca Națională a Moldovei, iar în temeiul pct.40 din Regulamentul Guvernului, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.610/2018 este promovat de Ministerul Finanțelor.
2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ și finalitățile urmărite
Proiectul de Lege pentru modificarea unor acte normative (în continuare – proiect) prevede operarea modificărilor la <i>Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, Legea nr.192/1998 cu privire la Comisia Națională a Pieței Financiare, Legea nr. 407/2006 cu privire la asigurări, Legea nr.1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, Legea nr.414/2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, Legea nr.139/2007 asociațiilor de economii și împrumut, Legea nr.122/2008 privind birourile istoriilor de credit</i> și a fost elaborat în scopul atribuirii Băncii Naționale a Moldovei a unor competențe de supraveghere a sistemului financiar non-bancar. Amendamentele respective derivă din necesitatea consolidării întregii piețe financiare, precum și prevenirii unor eventuale riscuri aferente sectorului financiar nebancar. Arhitectura de reglementare propusă prin proiect este una pe larg aplicată la nivel mondial și se explică prin experiența Băncii Naționale a Moldovei în domeniul supravegherii, acumulată în procesul de reformare a sectorului bancar prin alinierea la cele mai bune practici și standarde internaționale în domeniu.
3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene
Proiectul de lege nu are scopul de a transpune prevederile legislației UE.
4. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi
Proiectul de lege prevede atribuirea Băncii Naționale a Moldovei a unor competențe de supraveghere a sistemului financiar non-bancar, în particular acesteia revenindu-i atribuțiile de licențiere/autorizare/emitere a avizului pentru înregistrarea de stat, reglementare și supraveghere a activității asigurătorilor, reasigurătorilor și a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, a Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, a asociațiilor de economii și împrumut, a birourilor istoriilor de credit și a organizațiilor de creditare nebancare - atribuții exercitate în prezent de către Comisia Națională a Pieței Financiare. Drept urmare a adoptării proiectului de lege, autoritatea Comisiei Naționale a Pieței Financiare se va extinde asupra participanților la piața financiară nebancară, care va cuprinde emitenții de valori mobiliare, participanții profesioniști la piața financiară nebancară și investitorii. La rândul lor, participanți profesioniști la piața financiară nebancară sînt persoanele licențiate sau autorizate să desfășoare activități pe piața de capital și fondurile nestatale de pensii.
5. Fundamentarea economico-financiară
Implementarea proiectului de lege nu implică careva cheltuieli din contul bugetului de stat.
6. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare
În termen de 30 de luni de la publicarea legii, Guvernul va prezenta Parlamentului propuneri

privind aducerea legislației în concordanță cu prezentul proiect.
7. Avizarea și consultarea publică a proiectului
Potrivit art.32 alin.(1)-(3) din Legea cu privire la actele normative nr.100/2017 și Legea nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional, proiectul este plasat pe pagina - web oficială a Ministerului Finanțelor, precum și a fost supus consultărilor publice și avizării de către instituțiile de resort. Obiecțiile și propunerile înaintate au fost luate în considerare la etapa de definitivare a proiectului și reflectate în sinteză.
8. Constatările expertizei anticorupție
Potrivit art.34 alin.(1) și art.35 din Legea nr.100/2017, proiectul de lege a fost remis Centrului Național Anticorupție pentru a fi supus expertizei anticorupție.
9. Constatările expertizei de compatibilitate
Proiectul de lege nu a fost supus expertizei de compatibilitate, deoarece acesta nu are scopul de a transpune prevederile legislației UE.
10. Constatările expertizei juridice
Potrivit art.34 alin.(1) și art.37 din Legea nr.100/2017 privind actele normative, proiectul de lege a fost remis Ministerului Justiției pentru efectuarea expertizei juridice. Obiecțiile și propunerile înaintate au fost luate în considerare la etapa de definitivare a proiectului și reflectate în sinteză.
11. Constatările altor expertize
Conform art. 1 din Legea nr.235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, proiectele de acte normative din sectorul financiar bancar și nebancar sunt exceptate de la efectuarea analizei impactului de reglementare asupra activității de întreprinzător.

**Viceprim-ministru,
Ministru al finanțelor**



Serghei PUȘCUTĂ