

TABEL COMPARATIV
la proiectul Legii pentru modificarea unor acte normative
(consolidarea cadrului de activitate al Băncii Naționale a Moldovei)

Nr.	Prevederea actuală	Modificarea propusă	Prevederea după modificare
Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei			
1.	<p>Articolul 4. Obiectivul fundamental</p> <p>(1) Obiectivul fundamental al Băncii Naționale este asigurarea și menținerea stabilității prețurilor.</p> <p>(2) Fără prejudicierea obiectivului său fundamental, Banca Națională urmărește asigurarea stabilității și viabilității sistemului bancar și sprijină politica economică generală a statului.</p>	<p>2. La Articolul 4 alineatul (2) cuvintele „Banca Națională urmărește asigurarea stabilității și viabilității sistemului bancar” se substituie cu cuvintele „Banca Națională, în limitele atribuțiilor sale, contribuie la stabilitatea sistemului financiar”.</p>	<p>Articolul 4. Obiectivul fundamental</p> <p>(1) Obiectivul fundamental al Băncii Naționale este asigurarea și menținerea stabilității prețurilor.</p> <p>(2) Fără prejudicierea obiectivului său fundamental, Banca Națională, în limitele atribuțiilor sale, contribuie la stabilitatea sistemului financiar și sprijină politica economică generală a statului.</p>
2.	<p>Articolul 5. Atribuțiile de bază</p> <p>(1) Banca Națională are următoarele atribuții de bază:</p> <p>a) stabilește și implementează politica monetară și valutară în stat;</p> <p>b) acționează ca bancher și agent al statului;</p> <p>c) întocmește analize economice și monetare și în baza lor adresează Guvernului propuneri, aduce rezultatele analizelor la cunoștința publicului;</p> <p>d) licențiază, reglementează și supraveghează, pe bază individuală și, după caz, pe bază consolidată, activitatea băncilor persoane juridice din Republica Moldova și a sucursalelor băncilor din alte state;</p> <p>e) acordă credite băncilor, inclusiv asistență de lichiditate în situații de urgență;</p> <p>f) constituie, licențiază, operează, reglementează și supraveghează infrastructurile pieței financiare, în condițiile stabilite de lege, și promovează funcționarea stabilă și eficientă a acestora;</p> <p>g) activează ca organ unic de emisiune a monedei naționale;</p> <p>h) stabilește regimul cursului de schimb al monedei naționale;</p> <p>i) păstrează și gestionează rezervele valutare ale statului;</p> <p>j) în numele Republicii Moldova își asumă obligații și execută tranzacțiile rezultate din participarea Republicii Moldova la activitatea instituțiilor publice internaționale în domeniul bancar, de credit și monetar în conformitate cu condițiile acordurilor internaționale;</p> <p>k) întocmește balanța de plăți, poziția investițională internațională și elaborează statistica datoriei externe a Republicii Moldova;</p>	<p>La Articolul 5:</p> <p>alineatul (1):</p> <p>la litera i), cuvântul „valutare” se substituie cu cuvântul „internațională”;</p> <p>se completează cu literele p¹), p²) și p³) cu următorul cuprins:</p> <p>„p¹) acționează ca organ cu funcții de supraveghere a entităților raportoare potrivit Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;</p> <p>„p²) elaborează și implementează politica macroprudențială în raport cu entitățile supravegheate de Banca Națională”;</p> <p>p³) elaborează și implementează documente de politici cu privire la educația și incluziunea financiară în domeniile în care Banca Națională are atribuții.”;</p> <p>se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:</p> <p>„(1¹) Termenul în care trebuie finalizată procedura administrativă se suspendă pe perioada consultării de către Banca Națională a autorităților naționale și/sau din alte state, și/sau a Comitetului Național de Stabilitate Financiară, cu informarea participantului la procedură despre acest fapt.”.</p> <p>la alineatul (5), textul „începînd de la data publicării deciziei” se substituie cu textul „începînd de la data intrării în vigoare, care reprezintă data publicării deciziei”.</p>	<p>Articolul 5. Atribuțiile de bază</p> <p>(1) Banca Națională are următoarele atribuții de bază:</p> <p>a) stabilește și implementează politica monetară și valutară în stat;</p> <p>b) acționează ca bancher și agent al statului;</p> <p>c) întocmește analize economice și monetare și în baza lor adresează Guvernului propuneri, aduce rezultatele analizelor la cunoștința publicului;</p> <p>d) licențiază, reglementează și supraveghează, pe bază individuală și, după caz, pe bază consolidată, activitatea băncilor persoane juridice din Republica Moldova și a sucursalelor băncilor din alte state;</p> <p>e) acordă credite băncilor, inclusiv asistență de lichiditate în situații de urgență;</p> <p>f) constituie, licențiază, operează, reglementează și supraveghează infrastructurile pieței financiare, în condițiile stabilite de lege, și promovează funcționarea stabilă și eficientă a acestora;</p> <p>g) activează ca organ unic de emisiune a monedei naționale;</p> <p>h) stabilește regimul cursului de schimb al monedei naționale;</p> <p>i) păstrează și gestionează rezervele internaționale ale statului;</p> <p>j) în numele Republicii Moldova își asumă obligații și execută tranzacțiile rezultate din participarea Republicii Moldova la activitatea instituțiilor publice internaționale în domeniul bancar, de credit și monetar în conformitate cu condițiile acordurilor internaționale;</p> <p>k) întocmește balanța de plăți, poziția investițională internațională și elaborează statistica datoriei externe a Republicii Moldova;</p>

<p>l) efectuează reglementarea valutară pe teritoriul Republicii Moldova;</p> <p>m) licențiază, reglementează și supraveghează activitatea de prestare a serviciilor de plată și activitatea de emisie a monedei electronice;</p> <p>o) acționează ca autoritate de rezoluție a băncilor în conformitate cu Legea privind redresarea și rezoluția băncilor</p> <p>(2) Banca Națională are dreptul de a prelucra datele cu caracter personal obținute în exercitarea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege fără consimțământul subiecților datelor cu caracter personal.</p> <p>(3) Subiecții datelor cu caracter personal nu au dreptul de a se opune prelucrării datelor personale circumscrise exercitării atribuțiilor Băncii Naționale prevăzute de prezenta lege.</p> <p>(4) Prelucrarea datelor cu caracter personal obținute de către Banca Națională potrivit prezentului articol se realizează în conformitate cu prevederile legislației privind protecția datelor cu caracter personal.</p> <p>(5) În vederea asigurării stabilității sistemului financiar, în situații de criză financiară sistemică sau de pericol al apariției acesteia, definite astfel de organul național instituit pentru gestionarea crizelor financiare sistemice, Banca Națională poate hotărî adoptarea unor măsuri de stabilizare financiară, prin care poate impune suspendarea sau/și limitarea oricărei obligații de plată sau de livrare care rezultă din orice contract la care o entitate supravegheată de Banca Națională este parte, sau oricărei activități/operațiuni a acesteia, începînd de la data publicării deciziei pe pagina web oficială a Băncii Naționale, pe un termen de pînă la 6 luni. Decizia privind aplicarea măsurilor de stabilizare financiară se ia de către Banca Națională în consultare cu Guvernul. Măsurile de stabilizare financiară pot fi aplicate tuturor sau anumitor categorii de persoane, precum și tuturor sau anumitor tipuri de activități/operațiuni financiare, în valută străină și/sau în monedă națională. Condițiile și modul de aplicare a măsurilor de stabilizare financiară se stabilesc de către Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(6) În exercitarea de către Banca Națională a atribuțiilor prevăzute de prezenta lege, dispozițiile Legii nr.235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, ale Legii nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător, ale Legii nr.161/2011 privind</p>		<p>l) efectuează reglementarea valutară pe teritoriul Republicii Moldova;</p> <p>m) licențiază, reglementează și supraveghează activitatea de prestare a serviciilor de plată și activitatea de emisie a monedei electronice;</p> <p>o) acționează ca autoritate de rezoluție a băncilor în conformitate cu Legea privind redresarea și rezoluția băncilor</p> <p>p¹) acționează ca organ cu funcții de supraveghere a entităților raportoare potrivit Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;</p> <p>p²) elaborează și implementează politica macroprudențială în raport cu entitățile supravegheate de Banca Națională.</p> <p>p³) elaborează și implementează documente de politici cu privire la educația și incluziunea financiară în domeniile în care Banca Națională are atribuții.”;</p> <p>(1¹) Termenul în care trebuie finalizată procedura administrativă se suspendă pe perioada consultării de către Banca Națională a autorităților naționale și/sau din alte state, și/sau a Comitetului Național de Stabilitate Financiară, cu informarea participantului la procedură despre acest fapt.</p> <p>(2) Banca Națională are dreptul de a prelucra datele cu caracter personal obținute în exercitarea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege fără consimțământul subiecților datelor cu caracter personal.</p> <p>(3) Subiecții datelor cu caracter personal nu au dreptul de a se opune prelucrării datelor personale circumscrise exercitării atribuțiilor Băncii Naționale prevăzute de prezenta lege.</p> <p>(4) Prelucrarea datelor cu caracter personal obținute de către Banca Națională potrivit prezentului articol se realizează în conformitate cu prevederile legislației privind protecția datelor cu caracter personal.</p> <p>(5) În vederea asigurării stabilității sistemului financiar, în situații de criză financiară sistemică sau de pericol al apariției acesteia, definite astfel de organul național instituit pentru gestionarea crizelor financiare sistemice, Banca Națională poate hotărî adoptarea unor măsuri de stabilizare financiară, prin care poate impune suspendarea sau/și limitarea oricărei obligații de plată sau de livrare care rezultă din orice contract la care o entitate supravegheată de Banca Națională este parte, sau oricărei activități/operațiuni a acesteia, începînd de la data intrării în vigoare, care reprezintă data publicării deciziei pe pagina web oficială a Băncii Naționale, pe un termen de pînă la 6 luni. Decizia privind aplicarea măsurilor de stabilizare financiară se ia de către Banca Națională în consultare cu Guvernul. Măsurile de</p>
--	--	---

	implementarea ghișeului unic în desfășurarea activității de întreprinzător și ale Legii nr.131/2012 privind controlul de stat asupra activității de întreprinzător nu se aplică.		<p>stabilizare financiară pot fi aplicate tuturor sau anumitor categorii de persoane, precum și tuturor sau anumitor tipuri de activități/operațiuni financiare, în valută străină și/sau în monedă națională. Condițiile și modul de aplicare a măsurilor de stabilizare financiară se stabilesc de către Banca Națională a Moldovei</p> <p>(6) În exercitarea de către Banca Națională a atribuțiilor prevăzute de prezenta lege, dispozițiile Legii nr.235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, ale Legii nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător, ale Legii nr.161/2011 privind implementarea ghișeului unic în desfășurarea activității de întreprinzător și ale Legii nr.131/2012 privind controlul de stat asupra activității de întreprinzător nu se aplică.</p>
3.		<p>Se completează cu art. 5¹ și 5² cu următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 5¹. Strategia privind politica macroprudențială</p> <p>Banca Națională elaborează strategia privind politica macroprudențială și o implementează în raport cu entitățile supravegheate de Banca Națională. Strategia privind politica macroprudențială se aprobă conform Legii nr. 209/2018 cu privire la Comitetul Național de Stabilitate Financiară.</p> <p>Articolul 5². Instrumentele politicii macroprudențiale</p> <p>(1) Pentru exercitarea atribuțiilor sale privind politica macroprudențială, în vederea diminuării riscului sistemic, Banca Națională poate aplica, prin act normativ sau, atunci când este cazul, prin act administrativ individual următoarele măsuri:</p> <p>a) stabilirea față de bănci a cerințelor mai riguroase decât cele determinate potrivit prevederilor Legii nr. 202/2017 cu privire la activitatea băncilor în ceea ce privește:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) nivelul de fonduri proprii, prevăzute la art. 60, 61, 62 din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor; 2) cerințele privind expunerile mari, prevăzute la art.74 din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor; 3) cerințele de publicare a informațiilor, prevăzute la capitolul 6 din titlul III din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor; 4) cerințele privind lichiditatea prevăzute la art. 76 din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor; <p>b) stabilirea față de bănci a cerințelor cu privire la nivelul amortizoarelor de capital, potrivit art. 63 din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor.</p>	<p>Articolul 5¹. Strategia de politică macroprudențială</p> <p>Banca Națională elaborează strategia privind politica macroprudențială și o implementează în raport cu entitățile supravegheate de Banca Națională. Strategia privind politica macroprudențială se aprobă conform Legii nr. 209/2018 cu privire la Comitetul Național de Stabilitate Financiară.</p> <p>Articolul 5². Instrumentele politicii macroprudențiale</p> <p>(1) Pentru exercitarea atribuțiilor sale privind politica macroprudențială, în vederea diminuării riscului sistemic, Banca Națională poate aplica, prin act normativ sau, atunci când este cazul, prin act administrativ individual următoarele măsuri:</p> <p>a) stabilirea față de bănci a cerințelor mai riguroase decât cele determinate potrivit prevederilor Legii nr. 202/2017 cu privire la activitatea băncilor în ceea ce privește:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) nivelul de fonduri proprii, prevăzute la art. 60, 61, 62 din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor; 2) cerințele privind expunerile mari, prevăzute la art.74 din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor; 3) cerințele de publicare a informațiilor, prevăzute la capitolul 6 din titlul III din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor; 4) cerințele privind lichiditatea prevăzute la art. 76 din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor; <p>b) stabilirea față de bănci a cerințelor cu privire la nivelul amortizoarelor de capital, potrivit art. 63 din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor.</p> <p>c) stabilirea față de entitățile supravegheate de Banca Națională a cerințelor cu privire la:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ajustarea macroprudențială a indicatorului efectului de levier; 2) cerințele de capital la nivel sectorial;

		<p>c) stabilirea față de entitățile supravegheate de Banca Națională a cerințelor cu privire la:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ajustarea macroprudențială a indicatorului efectului de levier; 2) cerințele de capital la nivel sectorial; 3) cerințele privind limitarea îndatorării (raportul dintre credite și garanții, raportul dintre datorii și venituri, raportul dintre serviciul datoriei și venituri); 4) limita macroprudențială neponderată aplicată surselor de finanțare; 5) marjele aferente instrumentelor derivate în cadrul tranzacțiilor cu instrumente derivate și factorii de ajustare aplicați titlurilor primite drept garanții în cadrul finanțării garantate; 6) compensarea prin contrapartide centrale; 7) expunerile intrasectoriale din sectorul financiar. <p>(2) Actele normative ale Băncii Naționale prin care sunt aplicate măsurile prevăzute la alineatul (1) se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare la data publicării lor sau la data indicată în textul actului respectiv, care nu poate fi anterioară datei publicării.”</p>	<p>3) cerințele privind limitarea îndatorării (raportul dintre credite și garanții, raportul dintre datorii și venituri, raportul dintre serviciul datoriei și venituri);</p> <p>4) limita macroprudențială neponderată aplicată surselor de finanțare;</p> <p>5) marjele aferente instrumentelor derivate în cadrul tranzacțiilor cu instrumente derivate și factorii de ajustare aplicați titlurilor primite drept garanții în cadrul finanțării garantate;</p> <p>6) compensarea prin contrapartide centrale;</p> <p>7) expunerile intrasectoriale din sectorul financiar.</p> <p>(2) Actele normative ale Băncii Naționale prin care sunt aplicate măsurile prevăzute la alineatul (1) se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare la data publicării lor sau la data indicată în textul actului respectiv, care nu poate fi anterioară datei publicării.”</p>
4.	<p>Articolul 7. Cooperarea internațională</p> <p>(3) Banca Națională poate participa la organizații internaționale, care urmăresc scopul de a obține stabilitatea financiară și economică prin intermediul cooperării internaționale.</p>	<p>La articolul 7:</p> <p>alineatul (3) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(3) Banca Națională poate participa la organizații internaționale care urmăresc scopul de a asigura stabilitatea financiară, economică și/sau alte scopuri ce țin de atribuțiile Băncii Naționale, poate coopera sau încheia acorduri de colaborare cu acestea.”.</p>	<p>Articolul 7. Cooperarea internațională</p> <p>(3) Banca Națională poate participa la organizații internaționale care urmăresc scopul de a obține stabilitatea financiară, economică și/sau alte scopuri ce țin de atribuțiile Băncii Naționale, poate coopera sau încheia acorduri de colaborare cu acestea.</p>
5.	<p>Articolul 10. Conturile</p> <p>(1) Banca Națională poate să deschidă conturi în registrele sale numai în numele statului și al organelor statului, băncilor licențiate și sucursalelor băncilor din alte state licențiate de Banca Națională, băncilor în proces de lichidare, Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, persoanei juridice care desfășoară activitatea de depozitar central de valori mobiliare ca activitate de bază, societăților de plată, societăților emitente de monedă electronică, furnizorilor de servicii poștale în scopul prestării serviciilor de plată, băncilor centrale ale statelor străine și instituțiilor financiare publice internaționale. Banca Națională nu deschide conturi administrației publice locale, întreprinderilor, inclusiv celor de stat, cu excepția celor prevăzute de lege în scopul prestării serviciilor de plată.</p>	<p>8. La Articolul 10:</p> <p>la alineatul (1) textul „în registrele sale numai în numele statului și al organelor statului” se substituie cu textul “Ministerului Finanțelor”, iar textul “Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar,” se substituie cu textul “băncilor-punte, persoanei juridice ce administrează fonduri de garantare a depozitelor sau fonduri de rezoluție.”;</p>	<p>Articolul 10. Conturile</p> <p>(1) Banca Națională poate să deschidă conturi Ministerului Finanțelor, băncilor licențiate și sucursalelor băncilor din alte state licențiate de Banca Națională, băncilor în proces de lichidare, băncilor-punte, persoanei juridice ce administrează fonduri de garantare a depozitelor sau fonduri de rezoluție, persoanei juridice care desfășoară activitatea de depozitar central de valori mobiliare ca activitate de bază, societăților de plată, societăților emitente de monedă electronică, furnizorilor de servicii poștale în scopul prestării serviciilor de plată, băncilor centrale ale statelor străine și instituțiilor financiare publice internaționale. Banca Națională nu deschide conturi administrației publice locale, întreprinderilor, inclusiv celor de stat, cu excepția celor prevăzute de lege în scopul prestării serviciilor de plată.</p>

	<p>(2) Aplicarea sechestrului, suspendarea operațiunilor sau aplicarea altor măsuri de asigurare asupra mijloacelor bănești aflate în conturile băncilor deschise la Banca Națională nu se admit.</p>	<p>se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins: “(3) Banca Națională poate să deschidă conturi în nume propriu în bănci licențiate, sucursalele băncilor din alte state licențiate de Banca Națională și în bănci din alte state, pentru operațiuni aferente cheltuielilor sale administrative.”.</p>	<p>(3) Banca Națională poate să deschidă conturi în nume propriu în bănci licențiate, sucursalele băncilor din alte state licențiate de Banca Națională și în bănci din alte state, pentru operațiuni aferente cheltuielilor sale administrative.</p>
6.	<p>Articolul 11. Actele Băncii Naționale (1) În scopul îndeplinirii atribuțiilor sale, Banca Națională are dreptul să emită hotărâri, regulamente, instrucțiuni și ordonanțe. (2) Actele normative ale Băncii Naționale, care sînt obligatorii pentru bănci și pentru alte persoane juridice și fizice, se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare fie la data publicării lor, fie la o altă dată prevăzută în textul actului respectiv, cu condiția informării publicului. (2¹) Actele cu caracter normativ ale Băncii Naționale pot fi contestate doar de către persoana în privința căreia în temeiul actului cu caracter normativ contestat s-a adoptat ori s-a refuzat adoptarea unui act cu caracter individual. Actul cu caracter normativ în temeiul căruia s-a adoptat ori s-a refuzat adoptarea unui act cu caracter individual poate fi contestat doar concomitent cu contestarea actului cu caracter individual. (3) Hotărârile privind ratele dobînzilor la instrumentele politicii monetare, ordonanțele și alte acte ale Băncii Naționale care nu au caracter normativ intră în vigoare la data adoptării dacă în actele respective nu este prevăzută o altă dată. (3¹) Actele cu caracter individual emise de Banca Națională se comunică destinatarilor contra semnătură sau prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire. Comunicarea prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire se efectuează la domiciliul sau la sediul persoanei, după caz. Dacă comunicarea actului nu este posibilă prin niciuna dintre modalitățile prevăzute în prezentul alineat, inclusiv în cazul în care destinatarul refuză luarea de cunoștință, actul se consideră comunicat dacă este disponibil la sediul Băncii Naționale. În acest din urmă caz, drept dovadă a comunicării actului cu caracter individual servește comunicatul oficial al Băncii Naționale privind disponibilitatea acestui act la sediul Băncii Naționale, care se publică în termen de 10 zile pe pagina</p>	<p>5. La articolul 11: alineatul (2), textul „în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare fie la data publicării lor, fie la o altă dată prevăzută în textul actului respectiv, cu condiția informării publicului” se substituie cu textul „în conformitate cu Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative.”;; la alineatul (3³): prima propoziție se exclude; textul „consultării părților interesate cu privire la elaborarea actelor sale normative” se substituie cu textul „avizării și consultării publice a proiectelor sale de acte normative”; se completează cu următoarea propoziție: „Prevederile Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative, referitoare la avizarea, consultarea publică și expertiza proiectului actului normativ, și prevederile Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional nu se aplică actelor Băncii Naționale prin care se aprobă măsuri de stabilizare financiară, măsuri pentru exercitarea atribuțiilor privind politica macroprudențială și pentru diminuarea riscului sistemic, norma rezervelor obligatorii, ratele dobânzii pentru remunerarea rezervelor obligatorii, calculul primelor de referință, primelor de bază și coeficienților de rectificare, precum și actelor Băncii Naționale care, în situații de criză financiară sistemică sau de pericol al apariției acesteia, se adoptă întru executarea Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.”. se completează cu alineatele (3⁴)-(3⁸) cu următorul cuprins: „(3⁴) Înainte de emiterea unui act administrativ individual defavorabil pentru participantul la procedura administrativă, inclusiv în cadrul procedurilor de control desfășurate potrivit art.75¹ și 75², acestuia i se comunică faptele și circumstanțele relevante pentru actul ce urmează</p>	<p>Articolul 11. Actele Băncii Naționale (1) În scopul îndeplinirii atribuțiilor sale, Banca Națională are dreptul să emită hotărâri, regulamente, instrucțiuni și ordonanțe. (2) Actele normative ale Băncii Naționale, care sînt obligatorii pentru bănci și pentru alte persoane juridice și fizice, se publică în conformitate cu Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative. (2¹) Actele cu caracter normativ ale Băncii Naționale pot fi contestate doar de către persoana în privința căreia în temeiul actului cu caracter normativ contestat s-a adoptat ori s-a refuzat adoptarea unui act cu caracter individual. Actul cu caracter normativ în temeiul căruia s-a adoptat ori s-a refuzat adoptarea unui act cu caracter individual poate fi contestat doar concomitent cu contestarea actului cu caracter individual. (3) Hotărârile privind ratele dobînzilor la instrumentele politicii monetare, ordonanțele și alte acte ale Băncii Naționale care nu au caracter normativ intră în vigoare la data adoptării dacă în actele respective nu este prevăzută o altă dată. (3²) Actele normative emise de Banca Națională nu se supun expertizei juridice a Ministerului Justiției. Banca Națională va transmite actele sale normative, după adoptare, Ministerului Justiției spre a fi înregistrate în Registrul de stat al actelor juridice. Termenul de înregistrare nu va depăși 3 zile lucrătoare. (3³) În cadrul avizării și consultării publice a proiectelor sale de acte normative, Banca Națională va solicita o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției. Prevederile Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative, referitoare la avizarea, consultarea publică și expertiza proiectului actului normativ, și prevederile Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional nu se aplică actelor Băncii Naționale prin care se aprobă măsuri de stabilizare financiară, măsuri pentru exercitarea atribuțiilor privind politica macroprudențială și pentru diminuarea riscului sistemic, norma rezervelor obligatorii, ratele dobânzii pentru remunerarea rezervelor obligatorii, calculul primelor de referință, primelor de bază și coeficienților de rectificare, precum și actelor Băncii Naționale care, în situații</p>

<p>web oficială a Băncii Naționale și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, iar dată a constatării încălcării, în sensul articolului 75¹, este considerată data publicării acestuia în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.</p> <p>(3²) Actele normative emise de Banca Națională nu se supun expertizei juridice a Ministerului Justiției. Banca Națională va transmite actele sale normative, după adoptare, Ministerului Justiției spre a fi înregistrate în Registrul de stat al actelor juridice. Termenul de înregistrare nu va depăși 3 zile lucrătoare.</p> <p>(3³) Actele normative emise de Banca Națională intră sub incidența prevederilor Legii nr.239-XVI din 13 noiembrie 2008 privind transparența în procesul decizional. În cadrul consultării părților interesate cu privire la elaborarea actelor sale normative, Banca Națională va solicita o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.</p> <p>(4) Actele Băncii Naționale sînt supuse controlului de legalitate în instanțele de contencios administrativ conform procedurii stabilite de Codul administrativ, în măsura în care aceasta nu contravine prezentei legi. Dispozițiile altor legi pot fi aplicate în cazurile privind contestarea actelor Băncii Naționale doar în măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.</p> <p>(5) Actele Băncii Naționale nu se supun controlului de oportunitate.</p> <p>(5¹) Actele Băncii Naționale pot fi contestate la Comitetul executiv al Băncii Naționale prin depunerea unei cereri prealabile în termen de 30 de zile de la data comunicării actului. Termenul de 30 de zile nu se extinde asupra actelor cu caracter normativ.</p> <p>(5²) Cererile prealabile prin care se contestă actele Băncii Naționale vor fi adresate în exclusivitate Comitetului executiv al Băncii Naționale și vor fi examinate în exclusivitate de către acesta.</p> <p>(5³) Comitetul executiv al Băncii Naționale va examina cererile prealabile privind actele Băncii Naționale în termen de 30 de zile de la data depunerii.</p> <p>(5⁴) Repunerea în termenul de depunere a unei cereri prealabile la Banca Națională și în termenul de înaintare a acțiunii în contencios administrativ cu privire la actele Băncii Naționale sau cu privire la nesoluționarea în termenul legal a unei cereri de către aceasta poate fi solicitată în termen de 3 luni de la data expirării termenului omis. Termenul de 3 luni prevăzut în acest alineat reprezintă termen de decădere.</p>	<p>a fi emis și i se propune, în vederea audierii, prezentarea către Banca Națională a opiniei în scris. Termenul de prezentare a opiniei este de 10 zile lucrătoare de la data notificării. Procedura administrativă se suspendă de la data expedierii notificării către participant pînă la data prezentării opiniei acestuia sau pînă la data expirării termenului de prezentare a opiniei în cazul în care opinia nu a fost prezentată în termen.</p> <p>(3⁵) La data prezentării opiniei participantului la procedura administrativă sau la expirarea termenului de prezentare a opiniei prevăzut la alin. (3⁴), în cazul în care opinia nu a fost prezentată în termen, cursul termenului procedurii administrative este reluat. Banca Națională are dreptul să nu țină cont de argumentele expuse în opinia primită după expirarea termenului stabilit la alin. (3⁴) și alin. (3⁶). Data prezentării opiniei se consideră data notificării Băncii Naționale conform art. 11³.</p> <p>(3⁶) Prin derogare de la alin. (34), dacă audierea nu este necesară adoptarea urgentă în cazul emiterii urgente a unei decizii pentru a preveni prejudicii semnificative în sistemul financiar, inclusiv în infrastructurile pieței financiare, Banca Națională poate emite un act administrativ individual defavorabil pentru participantul la procedura administrativă fără a i se propune acestuia prezentarea opiniei. În acest caz, participantul are posibilitatea de a prezenta opinia în scris în termen de 5 zile de la notificarea actului emis de Banca Națională sau Națională sau concomitent cu depunerea unei cereri prealabile prin care contestă actul Băncii Naționale. Banca Națională verifică actul emis pornind de la argumentele expuse în opinia participantului și îl poate menține, modifica, revoca sau emite un nou act. În cazul în care opinia a fost prezentată în termen și separat de cererea prealabilă, cursul termenului stabilit pentru depunerea cererii prealabile se suspendă de la data prezentării opiniei pînă la data notificării participantului despre rezultatele examinării opiniei.</p> <p>(3⁷) Prin aplicarea prevederilor alin. (34)-(36), audierea, în sensul art. 9494 și art. 95 alin. (2) din Codul administrativ, se consideră efectuată.</p> <p>(3⁸) Termenul în care trebuie finalizată o procedură administrativă se suspendă în cazul perioadei solicitării de către Banca Națională a unor documente, informații, explicații sau a opiniei de la participantul la procedură sau de la autorități naționale ori din alte state, sau de la Comitetul Național de Stabilitate Financiară, cu</p>	<p>de criză financiară sistemică sau de pericol al apariției acesteia, se adoptă întru executarea Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor</p> <p>(3⁴) Înainte de emiterea unui act administrativ individual defavorabil pentru participantul la procedura administrativă, inclusiv în cadrul procedurilor de control desfășurate potrivit art.75¹ și 75², acestuia i se comunică faptele și circumstanțele relevante pentru actul ce urmează a fi emis și i se propune, în vederea audierii, prezentarea către Banca Națională a opiniei în scris. Termenul de prezentare a opiniei este de 10 zile lucrătoare de la data notificării. Procedura administrativă se suspendă de la data expedierii notificării către participant pînă la data prezentării opiniei acestuia sau pînă la data expirării termenului de prezentare a opiniei în cazul în care opinia nu a fost prezentată în termen.</p> <p>(3⁵) La data prezentării opiniei participantului la procedura administrativă sau la expirarea termenului de prezentare a opiniei prevăzut la alin. (3⁴), în cazul în care opinia nu a fost prezentată în termen, cursul termenului procedurii administrative este reluat. Banca Națională are dreptul să nu țină cont de argumentele expuse în opinia primită după expirarea termenului stabilit la alin. (3⁴) și alin. (3⁶). Data prezentării opiniei se consideră data notificării Băncii Naționale conform art. 11³.</p> <p>(3⁶) Prin derogare de la alin. (34), dacă audierea nu este necesară adoptarea urgentă în cazul emiterii urgente a unei decizii pentru a preveni prejudicii semnificative în sistemul financiar, inclusiv în infrastructurile pieței financiare, Banca Națională poate emite un act administrativ individual defavorabil pentru participantul la procedura administrativă fără a i se propune acestuia prezentarea opiniei. În acest caz, participantul are posibilitatea de a prezenta opinia în scris în termen de 5 zile de la notificarea actului emis de Banca Națională sau Națională sau concomitent cu depunerea unei cereri prealabile prin care contestă actul Băncii Naționale. Banca Națională verifică actul emis pornind de la argumentele expuse în opinia participantului și îl poate menține, modifica, revoca sau emite un nou act. În cazul în care opinia a fost prezentată în termen și separat de cererea prealabilă, cursul termenului stabilit pentru depunerea cererii prealabile se suspendă de la data prezentării opiniei pînă la data notificării participantului despre rezultatele examinării opiniei.</p> <p>(3⁷) Prin aplicarea prevederilor alin. (34)-(36), audierea, în sensul art. 9494 și art. 95 alin. (2) din Codul administrativ, se consideră efectuată.</p>
---	--	--

<p>(6) Acțiunile de contencios administrativ privind actele Băncii Naționale sau privind nesoluționarea de către aceasta în termen legal a unei cereri se înaintează la Curtea de Apel Chișinău, cu condiția respectării obligatorii a procedurii prealabile prevăzute la alineatele (5¹)-(5³). Contestarea sau acțiunea în justiție nu suspendă executarea actelor emise de Banca Națională, dacă legea nu prevede altfel.</p> <p>(7) Actele Băncii Naționale în domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv măsurile de salvagardare, pot fi contestate doar sub aspectul procedurii de adoptare.</p> <p><i>[Alin.(8) art.11 abrogat prin Legea nr.108 din 19.06.2014, în vigoare 15.08.2014]</i></p> <p>(9) Cererile de contestare a actelor Băncii Naționale în domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv măsurile de salvagardare, a actelor Băncii Naționale cu privire la administrarea specială asupra băncii și cu privire la retragerea licenței băncii, a actelor Băncii Naționale adoptate în procesul de evaluare și supraveghere a calității acționarilor entităților supravegheate de Banca Națională, a măsurilor implementate de Banca Națională sau de administratorul special în cursul administrării speciale a băncii, precum și a măsurilor impuse de Banca Națională în procesul de lichidare a băncii, se judecă în termen de 3 luni de la data depunerii.</p> <p>(10) În acțiunile în contencios administrativ cu privire la actele administrative ale Băncii Naționale, instanța de judecată, ca bază a propriei aprecieri, utilizează evaluările calitative și cantitative ale situațiilor de fapt, realizate de către Banca Națională, cu excepția cazurilor în care instanța de judecată constată o eroare evidentă de natură să conducă la o soluție diametral opusă soluției prevăzute în actul contestat.</p> <p>(11) La constatarea unei erori evidente conform alin.(10), instanța de judecată analizează dacă elementele de probă invocate de către Banca Națională sunt exacte din punct de vedere material, fiabile și coerente din punctul de vedere al aspectelor de importanță substanțială, dacă elementele de probă conțin toate informațiile de importanță substanțială, care ar trebui să fie luate în considerare pentru a evalua o situație complexă, și dacă acestea sunt de natură să susțină concluziile deduse pe baza lor.</p>	<p>notificarea participantului la procedură despre acest fapt.”;</p> <p>se completează cu alineatul (4¹) cu următorul cuprins:</p> <p>„(4¹) Prevederile Prin derogare de la prevederile art. 44 alin.(3) din Codul administrativ nu se aplică, în cazul procedurilor administrative legate de retragerea licenței pentru activitatea bancară, pentru activitatea de asigurare sau de reasigurare, pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată și emitere a monedei electronice, pentru activitatea asociațiilor de economii și împrumut și procedurilor legate de aplicarea măsurilor și instrumentelor prevăzute de Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, Banca Națională este obligată să atragă în procedură doar persoana fizică sau juridică, care a solicitat inițierea procedurii sau în privința căreia procedura a fost inițiată, sau care ar urma să fie destinat al actului administrativ individual emis în cadrul procedurii administrative respective.”.</p> <p>la alineatul (6), textul „ , dacă legea nu prevede altfel” se exclude;</p> <p>se completează cu alineatul (6¹) cu următorul cuprins:</p> <p>„(6¹) În cazurile care vizează activitatea administrativă a Băncii Naționale a Moldovei, ordonanța provizorie poate fi solicitată doar odată cu sau după înaintarea unei acțiuni în contencios administrativ împotriva Băncii Naționale, prevederile art. 11¹ fiind aplicabile în mod corespunzător.”;</p> <p>la alineatul (9), după cuvântul „acționarilor” se completează cu textul „/asociațiilor”;</p> <p>se completează cu alineatele (12)-(14) cu următorul cuprins:</p> <p>„(12) Articolul 171 alin. (4) din Codul administrativ, în partea în care prevede executarea actului administrativ individual doar după soluționarea cererii de suspendare a executării actului, nu se aplică în cazul depunerii unei cereri de suspendare a executării unui act al Băncii Naționale.</p>	<p>(3⁸) Termenul în care trebuie finalizată o procedură administrativă se suspendă în cazul solicitării de către Banca Națională a unor documente, informații, explicații sau a opiniei de la participantul la procedură sau de la autorități naționale ori din alte state, sau de la Comitetul Național de Stabilitate Financiară, cu notificarea participantului la procedură despre acest fapt.”;</p> <p>(4) Actele Băncii Naționale sînt supuse controlului de legalitate în instanțele de contencios administrativ conform procedurii stabilite de Codul administrativ, în măsura în care aceasta nu contravine prezentei legi. Dispozițiile altor legi pot fi aplicate în cazurile privind contestarea actelor Băncii Naționale doar în măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.</p> <p>(4¹) Prevederile Prin derogare de la prevederile art. 44 alin.(3) din Codul administrativ nu se aplică, în cazul procedurilor administrative legate de retragerea licenței pentru activitatea bancară, pentru activitatea de asigurare sau de reasigurare, pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată și emitere a monedei electronice, pentru activitatea asociațiilor de economii și împrumut și procedurilor legate de aplicarea măsurilor și instrumentelor prevăzute de Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, Banca Națională este obligată să atragă în procedură doar persoana fizică sau juridică, care a solicitat inițierea procedurii sau în privința căreia procedura a fost inițiată, sau care ar urma să fie destinat al actului administrativ individual emis în cadrul procedurii administrative respective.”.</p> <p>(5) Actele Băncii Naționale nu se supun controlului de oportunitate.</p> <p>(5¹) Actele Băncii Naționale pot fi contestate la Comitetul executiv al Băncii Naționale prin depunerea unei cereri prealabile în termen de 30 de zile de la data comunicării actului. Termenul de 30 de zile nu se extinde asupra actelor cu caracter normativ.</p> <p>(5²) Cererile prealabile prin care se contestă actele Băncii Naționale vor fi adresate în exclusivitate Comitetului executiv al Băncii Naționale și vor fi examinate în exclusivitate de către acesta.</p> <p>(5³) Comitetul executiv al Băncii Naționale va examina cererile prealabile privind actele Băncii Naționale în termen de 30 de zile de la data depunerii.</p> <p>(5⁴) Repunerea în termenul de depunere a unei cereri prealabile la Banca Națională și în termenul de înaintare a acțiunii în contencios administrativ cu privire la actele Băncii Naționale sau cu privire la nesoluționarea în termenul legal a unei cereri de către aceasta poate fi solicitată în termen de 3 luni de la data</p>
---	---	---

		<p>(13) Dacă un act administrativ individual al Băncii Naționale este contestat cu cerere prealabilă, Banca Națională, din oficiu sau la cerere, poate suspenda executarea actului pînă la finalizarea procedurii prealabile, în cazul întrunirii cumulative a condițiilor prevăzute la art. 11¹ alin. (3). Decizia cu privire la suspendarea executării se ia în termen de 15 zile lucrătoare din momentul înregistrării cererii prealabile sau a cererii de suspendare a executării actului, fără a depăși termenul de examinare a cererii prealabile.</p> <p>(14) Recursul declarat împotriva hotărîrii judecătorești definitive privind încasarea mijloacelor bănești din contul Băncii Naționale suspendă executarea hotărîrii judecătorești respective.”.</p>	<p>expirării termenului omis. Termenul de 3 luni prevăzut în acest alineat reprezintă termen de decădere.</p> <p>(6) Acțiunile de contencios administrativ privind actele Băncii Naționale sau privind nesoluționarea de către aceasta în termen legal a unei cereri se înaintează la Curtea de Apel Chișinău, cu condiția respectării obligatorii a procedurii prealabile prevăzute la alineatele (5¹)–(5³). Contestarea sau acțiunea în justiție nu suspendă executarea actelor emise de Banca Națională.</p> <p>(6¹) În cazurile care vizează activitatea administrativă a Băncii Naționale a Moldovei, ordonanța provizorie poate fi solicitată doar odată cu sau după înaintarea unei acțiuni în contencios administrativ împotriva Băncii Naționale, prevederile art. 11¹ fiind aplicabile în mod corespunzător.</p> <p>(7) Actele Băncii Naționale în domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv măsurile de salvagardare, pot fi contestate doar sub aspectul procedurii de adoptare.</p> <p>(7¹) Prevederile Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional precum și cele ale Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative referitoare la principiile, etapele și regulile elaborării proiectelor actelor normative, cerințele față de structura și conținutul actului normativ, intrarea în vigoare, monitorizarea implementării și reexaminarea actului normativ nu se aplică actelor Băncii Naționale prin care sunt aprobate ratele dobînzilor la instrumentele politicii monetare și norma rezervelor obligatorii.</p> <p><i>[Alin.(8) art.11 abrogat prin Legea nr.108 din 19.06.2014, în vigoare 15.08.2014]</i></p> <p>(9) Cererile de contestare a actelor Băncii Naționale în domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv măsurile de salvagardare, a actelor Băncii Naționale cu privire la administrarea specială asupra băncii și cu privire la retragerea licenței băncii, a actelor Băncii Naționale adoptate în procesul de evaluare și supraveghere a calității acționarilor/asociaților entităților supravegheate de Banca Națională, a măsurilor implementate de Banca Națională sau de administratorul special în cursul administrării speciale a băncii, precum și a măsurilor impuse de Banca Națională în procesul de lichidare a băncii, se judecă în termen de 3 luni de la data depunerii.</p> <p>(10) În acțiunile în contencios administrativ cu privire la actele administrative ale Băncii Naționale, instanța de judecată, ca bază a propriei aprecieri, utilizează evaluările calitative și cantitative ale situațiilor de fapt, realizate de către Banca Națională, cu excepția cazurilor în care instanța de judecată constată o eroare evidentă de natură să conducă la o soluție diametral opusă soluției prevăzute în actul contestat.</p>
--	--	--	---

			<p>(11) La constatarea unei erori evidente conform alin.(10), instanța de judecată analizează dacă elementele de probă invocate de către Banca Națională sunt exacte din punct de vedere material, fiabile și coerente din punctul de vedere al aspectelor de importanță substanțială, dacă elementele de probă conțin toate informațiile de importanță substanțială, care ar trebui să fie luate în considerare pentru a evalua o situație complexă, și dacă acestea sunt de natură să susțină concluziile deduse pe baza lor.</p> <p>(12) Articolul 171 alin. (4) din Codul administrativ, în partea în care prevede executarea actului administrativ individual doar după soluționarea cererii de suspendare a executării actului, nu se aplică în cazul depunerii unei cereri de suspendare a executării unui act al Băncii Naționale.</p> <p>(13) Dacă un act administrativ individual al Băncii Naționale este contestat cu cerere prealabilă, Banca Națională, din oficiu sau la cerere, poate suspenda executarea actului până la finalizarea procedurii prelabile, în cazul întrunirii cumulative a condițiilor prevăzute la art. 11¹ alin. (3). Decizia cu privire la suspendarea executării se ia în termen de 15 zile lucrătoare din momentul înregistrării cererii prelabile sau a cererii de suspendare a executării actului, fără a depăși termenul de examinare a cererii prelabile.</p> <p>(14) Recursul declarat împotriva hotărârii judecătorești definitive privind încasarea mijloacelor bănești din contul Băncii Naționale suspendă executarea hotărârii judecătorești respective.</p>
7.	<p>Articolul 11¹. Suspendarea executării actelor Băncii Naționale în instanța de contencios administrativ</p> <p>(7) Încheierea judecătorească privind suspendarea sau refuzul de suspendare a executării actelor Băncii Naționale poate fi atacată cu recurs în conformitate cu Codul de procedură civilă. Prin derogare de la art.426 alin.(3) din Codul de procedură civilă, recursul împotriva încheierii se examinează în termen restrâns, care nu va depăși 10 zile de la data depunerii recursului.</p>	<p>Articolul 11¹:</p> <p>la alineatul (7), în prima propoziție, textul „de procedură civilă” se substituie cu cuvântul „administrativ”, iar propoziția a doua va avea următorul cuprins: „Recursul împotriva încheierii se examinează în termen restrâns, care nu va depăși 10 zile de la data depunerii recursului.”;</p>	<p>(7) Încheierea judecătorească privind suspendarea sau refuzul de suspendare a executării actelor Băncii Naționale poate fi atacată cu recurs în conformitate cu Codul administrativ. Recursul împotriva încheierii se examinează în termen restrâns, care nu va depăși 10 zile de la data depunerii recursului.</p>
8.	<p>Articolul 11¹. Suspendarea executării actelor Băncii Naționale în instanța de contencios administrativ</p>	<p>Articolul 11¹:</p> <p>se completează cu alineatul (8) cu următorul cuprins:</p> <p>(8) Prevederile articolului 214 alin. (1)–(4) și (6) din Codul administrativ nu se aplică suspendării executării actelor Băncii Naționale în instanța de contencios administrativ. Articolul 214 alin. (7) din Codul administrativ se aplică în privința încheierii emise conform prevederilor alin. (5), prin care instanța de judecată decide cu privire la soluționarea cererea de suspendare a executării actului Băncii Naționale.”.</p>	<p>(8) Prevederile articolului 214 alin. (1)–(4) și (6) din Codul administrativ nu se aplică suspendării executării actelor Băncii Naționale în instanța de contencios administrativ. Articolul 214 alin. (7) din Codul administrativ se aplică în privința încheierii emise conform prevederilor alin. (5), prin care instanța de judecată decide cu privire la soluționarea cererea de suspendare a executării actului Băncii Naționale.</p>

9.	<p>Articolul 11². Notificarea actelor cu caracter individual și a înscrisurilor Băncii Naționale</p> <p>(9) În cazul notificării unui act sau înscris al Băncii Naționale prin mijloace electronice de comunicație, drept dovadă a notificării actului sau înscrisului este mesajul salvat în dosarul "Trimise" al contului oficial de poștă electronică al Băncii Naționale sau informarea care confirmă disponibilitatea actului sau înscrisului în cadrul sistemelor informatice puse la dispoziție de Banca Națională. Data notificării actului sau a înscrisului este data înregistrării mesajului în dosarul "Trimise" al contului oficial de poștă electronică al Băncii Naționale sau data expedierii informării care confirmă disponibilitatea actului sau înscrisului în cadrul sistemelor informatice puse la dispoziție de Banca Națională.</p>	<p>Articolul 11² alineatul (9):</p> <p>În primul și al doilea enunț, cuvintele „puse la dispoziție de Banca Națională” se exclud;</p> <p>se completează cu un enunț, cu următorul cuprins:</p> <p>„Dacă, ulterior înregistrării mesajului în dosarul „Trimise” al contului oficial de poștă electronică al Băncii Naționale, în contul oficial de poștă electronică al Băncii Naționale a fost recepționată notificarea generată de sistemul de poștă electronică din care rezultă nerecepționarea mesajului de către destinatar, se consideră că actul sau înscrisul nu a fost notificat.”</p>	<p>Articolul 11². Notificarea actelor cu caracter individual și a înscrisurilor Băncii Naționale</p> <p>(9) În cazul notificării unui act sau înscris al Băncii Naționale prin mijloace electronice de comunicație, drept dovadă a notificării actului sau înscrisului este mesajul salvat în dosarul "Trimise" al contului oficial de poștă electronică al Băncii Naționale sau informarea care confirmă disponibilitatea actului sau înscrisului în cadrul sistemelor informatice. Data notificării actului sau a înscrisului este data înregistrării mesajului în dosarul "Trimise" al contului oficial de poștă electronică al Băncii Naționale sau data expedierii informării care confirmă disponibilitatea actului sau înscrisului în cadrul sistemelor informatice. Dacă, ulterior înregistrării mesajului în dosarul „Trimise” al contului oficial de poștă electronică al Băncii Naționale, în contul oficial de poștă electronică al Băncii Naționale a fost recepționată notificarea generată de sistemul de poștă electronică din care rezultă nerecepționarea mesajului de către destinatar, se consideră că actul sau înscrisul nu a fost notificat.</p>
10.	<p>Articolul 11³. Notificarea actelor și înscrisurilor către Banca Națională în cadrul procedurilor administrative</p> <p>(3) În cazul actelor sau înscrisurilor transmise prin poștă electronică, data notificării este data intrării mesajului în dosarul "Primate" al contului oficial de poștă electronică a Băncii Naționale.</p>	<p>Articolul. 11³ alin. (3), textul „data notificării este data intrării mesajului în dosarul "Primate" al contului oficial de poștă electronică a Băncii Naționale” se substituie cu textul „data notificării este data înregistrării actului sau înscrisului de către Banca Națională. Banca Națională este obligată să comunice persoanei, prin același mijloc, numărul de înregistrare în cel mult 2 zile lucrătoare de la recepționarea mesajului în dosarul „Primate” al contului oficial de poștă electronică a Băncii Naționale.”.</p>	<p>Articolul 11³. Notificarea actelor și înscrisurilor către Banca Națională în cadrul procedurilor administrative</p> <p>(3) În cazul actelor sau înscrisurilor transmise prin poștă electronică, data notificării este data înregistrării actului sau înscrisului de către Banca Națională. Banca Națională este obligată să comunice persoanei, prin același mijloc, numărul de înregistrare în cel mult 2 zile lucrătoare de la recepționarea mesajului în dosarul „Primate” al contului oficial de poștă electronică a Băncii Naționale.</p>
11.	<p>Articolul 17. Rezerve obligatorii stabilite băncilor</p> <p>(1) Banca Națională stabilește băncilor cerințele menținerii rezervelor obligatorii față de depozite și alte pasive similare, specificate în acest scop. Aceste rezerve se mențin prin reținerea banilor în numerar în casa sau în conturile de corespondent ale băncilor sau în conturi speciale ale băncilor la Banca Națională. Aplicarea sechestrului, suspendarea operațiunilor, aplicarea altor măsuri de asigurare, precum și a măsurilor de executare silită în privința mijloacelor bănești aflate în conturile speciale ale rezervelor obligatorii, nu se admit.</p> <p>(2) Banca Națională stabilește aceleași rate de rezerve obligatorii pentru pasive de același fel și determină modul lor de calcul. Cerințele față de menținerea rezervelor obligatorii și de majorarea lor intră în vigoare în termen de cel puțin 10 zile de la notificarea băncilor.</p> <p>(3) Banca Națională poate remunera rezervele obligatorii menținute de bănci. Principiile și modul de remunerare a</p>	<p>Articolul 17: la alineatul (1):</p> <p>în propoziția a doua, cuvintele „de corespondent ale băncilor sau în conturi speciale ale băncilor” se substituie cu cuvintele „băncilor deschise”;</p> <p>în propoziția a treia, cuvintele „aflate în conturile speciale ale rezervelor” se substituie cu cuvintele „ce reprezintă rezerve”;</p> <p>la alineatul (2), cuvântul „rate” se substituie cu cuvântul „norme”;</p> <p>la alineatul (3), în prima propoziție, după cuvântul „remunera” se completează cu textul „, inclusiv la rate negative,”;</p>	<p>Articolul 17. Rezerve obligatorii stabilite băncilor</p> <p>(1) Banca Națională stabilește băncilor cerințele menținerii rezervelor obligatorii față de depozite și alte pasive similare, specificate în acest scop. Aceste rezerve se mențin prin reținerea banilor în numerar în casa sau în conturile băncilor deschise la Banca Națională. Aplicarea sechestrului, suspendarea operațiunilor, aplicarea altor măsuri de asigurare, precum și a măsurilor de executare silită în privința mijloacelor bănești ce reprezintă rezerve obligatorii, nu se admit.</p> <p>(2) Banca Națională stabilește aceleași norme de rezerve obligatorii pentru pasive de același fel și determină modul lor de calcul. Cerințele față de menținerea rezervelor obligatorii și de majorarea lor intră în vigoare în termen de cel puțin 10 zile de la notificarea băncilor.</p> <p>(3) Banca Națională poate remunera, inclusiv la rate negative, rezervele obligatorii menținute de bănci. Principiile și modul de remunerare a rezervelor obligatorii se stabilesc prin actele normative ale Băncii Naționale.</p>

	<p>rezervelor obligatorii se stabilesc prin actele normative ale Băncii Naționale.</p> <p>(4) În cazul nerespectării de către bănci a cerințelor stabilite privind rezervele obligatorii, Banca Națională le aplică o amendă la o rată egală cu rata de bază pe zi la data deficienței plus 0,2% înmulțită cu deficiența pentru toată perioada cât durează ea. Amenda se încasează în bugetul statului prin deducerea incontestabilă din contul băncii aflat la Banca Națională.</p>		<p>(4) În cazul nerespectării de către bănci a cerințelor stabilite privind rezervele obligatorii, Banca Națională le aplică o amendă la o rată egală cu rata de bază pe zi la data deficienței plus 0,2% înmulțită cu deficiența pentru toată perioada cât durează ea. Amenda se încasează în bugetul statului prin deducerea incontestabilă din contul băncii aflat la Banca Națională.</p>
12.	<p>Articolul 20. Repartizarea profitului și acoperirea pierderilor</p> <p>(5) La finele anului financiar, profitul disponibil pentru distribuire va fi alocat pentru majorarea capitalului statutar în următorul mod:</p> <p>a) dacă mărimea capitalului statutar constituie mai puțin de 4% din totalul obligațiunilor monetare ale Băncii Naționale, profitul disponibil pentru distribuire va fi alocat în întregime pentru majorarea capitalului statutar în modul prevăzut la art.19 alin.(3);</p> <p>b) dacă mărimea capitalului statutar constituie de la 4% până la 10% din totalul obligațiunilor monetare ale Băncii Naționale, 50% din profitul disponibil pentru distribuire vor fi alocate pentru majorarea capitalului statutar în modul prevăzut la art.19 alin.(3), iar 50% din profitul disponibil pentru distribuire vor fi transferate la venitul bugetului de stat;</p> <p>c) dacă mărimea capitalului statutar constituie mai mult de 10% din totalul obligațiunilor monetare ale Băncii Naționale, profitul disponibil pentru distribuire va fi transferat în întregime la venitul bugetului de stat.</p>	<p>Art. 20 alineatul (5):</p> <p>La litera a), după cuvintele „dacă mărimea capitalului statutar” se completează cu textul „, până la distribuirea profitului disponibil pentru distribuire la finele anului financiar.”.</p> <p>La litera b), după cuvintele „dacă mărimea capitalului statutar” se completează cu textul „, până la distribuirea profitului disponibil pentru distribuire la finele anului financiar.”.</p> <p>La litera c), după cuvintele „dacă mărimea capitalului statutar” se completează cu textul „, până la distribuirea profitului disponibil pentru distribuire la finele anului financiar.”.</p>	<p>Articolul 20. Repartizarea profitului și acoperirea pierderilor</p> <p>(5) La finele anului financiar, profitul disponibil pentru distribuire va fi alocat pentru majorarea capitalului statutar în următorul mod:</p> <p>a) dacă mărimea capitalului statutar, până la distribuirea profitului disponibil pentru distribuire la finele anului financiar, constituie mai puțin de 4% din totalul obligațiunilor monetare ale Băncii Naționale, profitul disponibil pentru distribuire va fi alocat în întregime pentru majorarea capitalului statutar în modul prevăzut la art.19 alin.(3);</p> <p>b) dacă mărimea capitalului statutar, până la distribuirea profitului disponibil pentru distribuire la finele anului financiar, constituie de la 4% până la 10% din totalul obligațiunilor monetare ale Băncii Naționale, 50% din profitul disponibil pentru distribuire vor fi alocate pentru majorarea capitalului statutar în modul prevăzut la art.19 alin.(3), iar 50% din profitul disponibil pentru distribuire vor fi transferate la venitul bugetului de stat;</p> <p>c) dacă mărimea capitalului statutar, până la distribuirea profitului disponibil pentru distribuire la finele anului financiar, constituie mai mult de 10% din totalul obligațiunilor monetare ale Băncii Naționale, profitul disponibil pentru distribuire va fi transferat în întregime la venitul bugetului de stat.</p>
13.	<p>Articolul 21. Devizul de cheltuieli</p> <p>(2) Legalitatea și regularitatea devizelor de cheltuieli și a alocațiilor pentru investiții ale Băncii Naționale se auditează de Curtea de Conturi. Auditul public extern al Curții de Conturi se va limita la examinarea eficienței operaționale a deciziilor luate de conducerea Băncii Naționale, excluzându-se cele ce țin de implementarea politicii monetare și valutare a Băncii Naționale și de gestionarea rezervelor valutare ale statului.</p>	<p>Articolul 21:</p> <p>alineatul (2), cuvintele „rezervelor valutare” se substituie cu cuvintele „rezervelor internaționale”;</p>	<p>Articolul 21. Devizul de cheltuieli</p> <p>(2) Legalitatea și regularitatea devizelor de cheltuieli și a alocațiilor pentru investiții ale Băncii Naționale se auditează de Curtea de Conturi. Auditul public extern al Curții de Conturi se va limita la examinarea eficienței operaționale a deciziilor luate de conducerea Băncii Naționale, excluzându-se cele ce țin de implementarea politicii monetare și valutare a Băncii Naționale și de gestionarea rezervelor internaționale ale statului.</p>
14.		<p>Se completează cu Articolul 21¹ cu următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 21¹. Remunerarea serviciilor și operațiunilor Băncii Naționale</p> <p>(1) Banca Națională poate să aplice comisioane pentru activitățile permise conform prezentei legi și anume:</p>	<p>Articolul 21¹. Remunerarea serviciilor și operațiunilor Băncii Naționale</p> <p>(1) Banca Națională poate să aplice comisioane pentru activitățile permise conform prezentei legi și anume: serviciile bancare prestate entităților eligibile, punerea în circulație de monedă națională, operațiunile valutare, gestionare de conturi și</p>

		<p>serviciile bancare prestate entităților eligibile, punerea în circulație de monedă națională, operațiunile valutare, gestionare de conturi și servicii de plată, acces la sistemele de plăți administrate. Comisioanele se calculează și se aplică conform prevederilor prezentei legi, ale reglementărilor Băncii Naționale și acordurilor încheiate cu entitățile și autoritățile care beneficiază de serviciile Băncii Naționale.</p> <p>(2) Comisioanele sunt percepute de Banca Națională în vederea recuperării costurilor suportate de Banca Națională în legătură cu prestarea serviciilor respective.</p>	<p>servicii de plată, acces la sistemele de plăți administrate. Comisioanele se calculează și se aplică conform prevederilor prezentei legi, ale reglementărilor Băncii Naționale și acordurilor încheiate cu entitățile și autoritățile care beneficiază de serviciile Băncii Naționale.</p> <p>(2) Comisioanele sunt percepute de Banca Națională în vederea recuperării costurilor suportate de Banca Națională în legătură cu prestarea serviciilor respective.</p>
15.	<p>Articolul 25. Incompatibilități și restricții</p> <p>(5) Personalului cu atribuții de supraveghere îi este interzisă participarea în cadrul comisiilor de expertiză, precum și la orice alte acțiuni de verificare care excedează atribuțiile și competențele conferite acestuia prin lege.</p>	<p>La Articolul 25 :</p> <p>la alineatul (5), textul „Personalului cu atribuții de supraveghere îi este interzisă” se substituie cu textul „Fără a aduce atingere prevederilor art. 4 alin. (3) din Legea nr.75/2018 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor, personalului cu atribuții de supraveghere îi este interzisă participarea în calitate de martor/expert/specialist în cadrul procedurilor administrative ale altor autorități publice,”;</p> <p>se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins: ”(6) Membrilor organelor de conducere și personalului Băncii Naționale cu atribuții de supraveghere le este interzisă deținerea cotelor de participare în capitalul social al entităților supravegheate.”.</p>	<p>Articolul 25. Incompatibilități și restricții</p> <p>(5) Fără a aduce atingere prevederilor art. 4 alin. (3) din Legea 75/2018 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor, personalului cu atribuții de supraveghere îi este interzisă participarea în calitate de martor/expert/specialist în cadrul procedurilor administrative ale altor autorități publice, participarea în cadrul comisiilor de expertiză, precum și la orice alte acțiuni de verificare care excedează atribuțiile și competențele conferite acestuia prin lege.</p> <p>(6) Membrilor organelor de conducere și personalului Băncii Naționale cu atribuții de supraveghere le este interzisă deținerea cotelor de participare în capitalul social al entităților supravegheate.</p>
16.	<p>Articolul 26. Atribuțiile Consiliului de supraveghere</p> <p>(1) În exercitarea competențelor privind supravegherea, prevăzute la art.22 alin.(3), Consiliul de supraveghere are următoarele atribuții:</p> <p>a) aprobă raportul anual și situațiile financiare anuale ce urmează a fi prezentate de către Banca Națională autorităților competente;</p> <p>b) adoptă standardele sistemului de control intern, verifică și evaluează în mod continuu funcționarea sistemului de control intern și a elementelor acestuia;</p> <p>c) numește în funcție controlorul general, la propunerea Comitetului de audit, și stabilește condițiile de remunerare a acestuia, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție;</p> <p>d) adoptă normele de etică profesională în Banca Națională;</p>	<p>La articolul 26, alineatul (1):</p> <p>lit. j) va avea următorul cuprins:</p> <p>„j) confirmă entitatea de audit extern selectată conform art. 68;”;</p> <p>se completează cu literele n¹) cu următorul cuprins:</p> <p>n¹) emite avize, cu votul unanim al membrilor numiți în funcție, în cazul exercitării de Guvern a competențelor în conformitate cu art. 70¹.”.</p>	<p>Articolul 26. Atribuțiile Consiliului de supraveghere</p> <p>(1) În exercitarea competențelor privind supravegherea, prevăzute la art.22 alin.(3), Consiliul de supraveghere are următoarele atribuții:</p> <p>a) aprobă raportul anual și situațiile financiare anuale ce urmează a fi prezentate de către Banca Națională autorităților competente;</p> <p>b) adoptă standardele sistemului de control intern, verifică și evaluează în mod continuu funcționarea sistemului de control intern și a elementelor acestuia;</p> <p>c) numește în funcție controlorul general, la propunerea Comitetului de audit, și stabilește condițiile de remunerare a acestuia, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție;</p> <p>d) adoptă normele de etică profesională în Banca Națională;</p>

	<p>e) determină fondul de salarizare al Băncii Naționale și nivelul salarizării membrilor Comitetului executiv, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție;</p> <p>f) stabilește condițiile de acordare a creditelor pentru salariații Băncii Naționale;</p> <p>g) stabilește valoarea nominală, designul bancnotelor și al monedelor metalice, modul de punere în circulație și condițiile de retragere a lor din circulație, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție;</p> <p>h) înaintează propuneri vizînd majorarea capitalului Băncii Naționale, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție;</p> <p>i) aprobă devizul de cheltuieli și alocațiile pentru investiții ale Băncii Naționale și monitorizează executarea acestora;</p> <p>j) selectează, pe bază de licitație, organizația de audit extern;</p> <p>k) determină cuantumul indemnizațiilor lunare ale membrilor Consiliului de supraveghere care nu sînt și membri ai Comitetului executiv, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție. Indemnizația lunară se stabilește în mărime de pînă la 50% din valoarea medie a veniturilor medii lunare obținute la Banca Națională în ultimele 12 luni de către membrii Comitetului executiv care dețin funcția respectivă nu mai puțin de 12 luni la data stabilirii;</p> <p>l) stabilește modul de creare și funcționare a Comitetului monetar, Comitetului de investiții, Comitetului de audit, Comitetului de supraveghere prudențială și a altor comitete care pot funcționa în cadrul Băncii Naționale;</p> <p>m) aprobă, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție, înaintarea către Parlament a propunerilor de revocare din funcție a membrilor organelor de conducere, ca urmare a demersului înaintat de Guvernator;</p> <p>n) aprobă regulamentele interne aferente exercitării atribuțiilor prevăzute la prezentul alineat, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție.</p>		<p>e) determină fondul de salarizare al Băncii Naționale și nivelul salarizării membrilor Comitetului executiv, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție;</p> <p>f) stabilește condițiile de acordare a creditelor pentru salariații Băncii Naționale;</p> <p>g) stabilește valoarea nominală, designul bancnotelor și al monedelor metalice, modul de punere în circulație și condițiile de retragere a lor din circulație, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție;</p> <p>h) înaintează propuneri vizînd majorarea capitalului Băncii Naționale, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție;</p> <p>i) aprobă devizul de cheltuieli și alocațiile pentru investiții ale Băncii Naționale și monitorizează executarea acestora;</p> <p>j) confirmă entitatea de audit extern selectată conform art. 68;</p> <p>k) determină cuantumul indemnizațiilor lunare ale membrilor Consiliului de supraveghere care nu sînt și membri ai Comitetului executiv, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție. Indemnizația lunară se stabilește în mărime de pînă la 50% din valoarea medie a veniturilor medii lunare obținute la Banca Națională în ultimele 12 luni de către membrii Comitetului executiv care dețin funcția respectivă nu mai puțin de 12 luni la data stabilirii;</p> <p>l) stabilește modul de creare și funcționare a Comitetului monetar, Comitetului de investiții, Comitetului de audit, Comitetului de supraveghere prudențială și a altor comitete care pot funcționa în cadrul Băncii Naționale;</p> <p>m) aprobă, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție, înaintarea către Parlament a propunerilor de revocare din funcție a membrilor organelor de conducere, ca urmare a demersului înaintat de Guvernator;</p> <p>n) aprobă regulamentele interne aferente exercitării atribuțiilor prevăzute la prezentul alineat, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție.</p> <p>n¹) emite avize, cu votul unanim al membrilor numiți în funcție, în cazul exercitării de Guvern a competențelor în conformitate cu art. 70¹ ”.</p>
17.	<p>Articolul 28. Comitetul de audit</p> <p>(3) Comitetul de audit are următoarele atribuții:</p> <p>a) monitorizează procesul de raportare financiară a Băncii Naționale;</p> <p>b) monitorizează eficiența sistemului de control intern și de management al riscurilor;</p> <p>c) monitorizează și direcționează funcția de audit intern;</p> <p>d) monitorizează independența și activitatea auditului extern.</p>	<p>La Articolul 28, alin. (3) se completează cu lit. e) cu următorul cuprins:</p> <p>„e) participă în procesul de selectare al entității de audit extern și efectuează recomandări Consiliului de supraveghere privind confirmarea, mandatul și evaluarea activității entității de audit extern.”.</p>	<p>Articolul 28. Comitetul de audit</p> <p>(3) Comitetul de audit are următoarele atribuții:</p> <p>a) monitorizează procesul de raportare financiară a Băncii Naționale;</p> <p>b) monitorizează eficiența sistemului de control intern și de management al riscurilor;</p> <p>c) monitorizează și direcționează funcția de audit intern;</p> <p>d) monitorizează independența și activitatea auditului extern;</p>

			e) participă în procesul de selectare al entității de audit extern și efectuează recomandări Consiliului de supraveghere privind confirmarea, mandatul și evaluarea activității entității de audit extern.
18.	Articolul 31. Ședințele Consiliului de supraveghere (5) Ședințele Consiliului de supraveghere sînt secrete. Conform deciziei Consiliului toate sau o parte din hotărîrile sale pot fi aduse la cunoștința opiniei publice în conformitate cu Legea cu privire la secretul comercial.	La articolul 31: alineatul (5), textul „în conformitate cu Legea cu privire la secretul comercial” se substituie cu textul „ținând cont de prevederile cu privire la secretul profesional și cu privire la orice alt secret ocrotit de lege”	Articolul 31. Ședințele Consiliului de supraveghere (5) Ședințele Consiliului de supraveghere sînt secrete. Conform deciziei Consiliului toate sau o parte din hotărîrile sale pot fi aduse la cunoștința opiniei ținând cont de prevederile cu privire la secretul profesional și cu privire la orice alt secret ocrotit de lege.
19.	Articolul 34. Personalul Băncii Naționale (1) Comitetul executiv aprobă Regulamentul cu privire la personalul Băncii Naționale. (5) Funcționarii Băncii Naționale sînt obligați să declare orice împrumuturi, cu excepția celor permise de la Banca Națională, organului de audit intern care ține evidența acestora. Comitetul executiv poate stabili mărimile maxime ale împrumuturilor pe care angajații le pot primi de la alte bănci.	La Articolul 34 La alineatul (1), cuvintele „Regulamentul cu privire la personalul Băncii Naționale” se substituie cu cuvintele „Regulamentul intern al Băncii Naționale”; alineatul (5), cuvintele „organului de audit intern care ține evidența acestora” se substituie cu cuvintele „potrivit liniilor de raportare internă stabilite în normele de etică profesională ale Băncii Naționale”.	Articolul 34. Personalul Băncii Naționale (1) Comitetul executiv aprobă Regulamentul intern al Băncii Naționale. (5) Funcționarii Băncii Naționale sînt obligați să declare orice împrumuturi, cu excepția celor permise de la Banca Națională, potrivit liniilor de raportare internă stabilite în normele de etică profesională ale Băncii Naționale. Comitetul executiv poate stabili mărimile maxime ale împrumuturilor pe care angajații le pot primi de la alte bănci.
20.	Articolul 35. Garanții în exercitarea atribuțiilor	Articolul 35 se completează cu alineatul (8) cu următorul cuprins: „(8) Membrii organelor de conducere ale Băncii Naționale care și-au încetat mandatul, precum și personalul Băncii Naționale care a avut pe parcursul ultimului an de muncă atribuții directe de supraveghere sau control a entităților supravegheate de Banca Națională și care și-a încetat raporturile de muncă ori de serviciu, beneficiază de o indemnizație lunară în proporție de 50% din salariul de funcție deținut la momentul încetării mandatului sau raporturilor de muncă ori de serviciu sau, în cazul membrilor Consiliului de supraveghere care nu sînt și membri ai Comitetului executiv – în proporție de 50% din ultima indemnizație lunară completă primită pînă la data încetării mandatului. Indemnizația este calculată lunar pentru întreaga perioadă de restricție a activității sau a dreptului de ocupare a unui loc de muncă după încetarea mandatului sau a raporturilor de muncă ori de serviciu, prevăzută de legislația în vigoare. Membrii organelor de conducere cărora li se acordă indemnizația unică prevăzută la articolul 17 din Legea nr. 199/2010 cu privire la statutul persoanelor cu funcții de demnitate publică beneficiază de dreptul de a primi indemnizația lunară prevăzută în primul enunț începînd cu cea de-a treia lună din data încetării mandatului. În cazul membrilor Consiliului de supraveghere care nu sînt și membri ai Comitetului executiv, indemnizația unică prevăzută la	Articolul 35. Garanții în exercitarea atribuțiilor (8) Membrii organelor de conducere ale Băncii Naționale care și-au încetat mandatul, precum și personalul Băncii Naționale care a avut pe parcursul ultimului an de muncă atribuții directe de supraveghere sau control a entităților supravegheate de Banca Națională și care și-a încetat raporturile de muncă ori de serviciu, beneficiază de o indemnizație lunară în proporție de 50% din salariul de funcție deținut la momentul încetării mandatului sau raporturilor de muncă ori de serviciu sau, în cazul membrilor Consiliului de supraveghere care nu sînt și membri ai Comitetului executiv – în proporție de 50% din ultima indemnizație lunară completă primită pînă la data încetării mandatului. Indemnizația este calculată lunar pentru întreaga perioadă de restricție a activității sau a dreptului de ocupare a unui loc de muncă după încetarea mandatului sau a raporturilor de muncă ori de serviciu, prevăzută de legislația în vigoare. Membrii organelor de conducere cărora li se acordă indemnizația unică prevăzută la articolul 17 din Legea nr. 199/2010 cu privire la statutul persoanelor cu funcții de demnitate publică beneficiază de dreptul de a primi indemnizația lunară prevăzută în primul enunț începînd cu cea de-a treia lună din data încetării mandatului. În cazul membrilor Consiliului de supraveghere care nu sînt și membri ai Comitetului executiv, indemnizația unică prevăzută la

		<p>articolul 17 din Legea nr. 199/2010 este egală cu mărimea dublă a ultimei indemnizații lunare complete primite până la data încetării mandatului. Indemnizația prevăzută în primul enunț nu se acordă în cazul în care membrul organului de conducere a activat în această funcție sau personalul a activat în cadrul Băncii Naționale mai puțin de 2 ani în domeniul supus restricțiilor, în cazul revocării sau eliberării din funcție a membrului organului de conducere sau a personalului pentru motive imputabile acestuia, indicate în actul de revocare sau de eliberare din funcție. În cazul angajării până la expirarea perioadei de restricție, calcularea și achitarea indemnizației încetează din momentul angajării. În cazul nerespectării prevederilor legale privind restricțiile de activitate sau de ocupare a unui loc de muncă, indemnizația achitată urmează a fi restituită către Banca Națională.”</p>	<p>activat în această funcție sau personalul a activat în cadrul Băncii Naționale mai puțin de 2 ani în domeniul supus restricțiilor, în cazul revocării sau eliberării din funcție a membrului organului de conducere sau a personalului pentru motive imputabile acestuia, indicate în actul de revocare sau de eliberare din funcție. În cazul angajării până la expirarea perioadei de restricție, calcularea și achitarea indemnizației încetează din momentul angajării. În cazul nerespectării prevederilor legale privind restricțiile de activitate sau de ocupare a unui loc de muncă, indemnizația achitată urmează a fi restituită către Banca Națională.</p>
21.	<p>Articolul 36. Păstrarea secretului profesional</p> <p>(1) Membrii organelor de conducere, salariații Băncii Naționale, experții contabili, contabilii autorizați și alți specialiști numiți, potrivit legii, de aceasta să efectueze controlul (inspecția), precum și auditorii sînt obligați să păstreze secretul profesional asupra oricărei informații ce reprezintă secret bancar, comercial, fiscal și alt secret ocrotit de lege, de care iau cunoștință în cursul executării obligațiilor lor. Aceste persoane sînt obligate să păstreze secretul profesional și după încetarea activității la Banca Națională sau după încetarea raporturilor de altă natură cu aceasta.</p> <p>(2) Obligația de păstrare a secretului profesional se extinde și asupra informațiilor confidențiale create de Banca Națională în scopul ori în legătură cu exercitarea atribuțiilor ei, a căror divulgare ar putea dăuna interesului sau prestigiului persoanei la care se referă.</p> <p>(3) Persoanele menționate la alineatul (1) pot folosi informația ce constituie secret profesional doar în scopul și în cadrul executării obligațiilor lor aferente atribuțiilor Băncii Naționale. Persoanele menționate nu au dreptul să folosească informațiile ce constituie secret profesional în interes personal sau în interesul unor terți, să divulge aceste informații sau să permită folosirea lor de către terți ori să permită accesul terților la informațiile respective.</p> <p>(4) Informațiile ce constituie secret profesional pot fi divulgate sau furnizate în următoarele situații:</p> <p>a) cînd există consimțămîntul expres al persoanei la care se referă informațiile;</p>	<p>La articolul 36:</p> <p>La alineatul (1), textul „(inspecția)” se exclude;</p> <p>La alineatul (2), după cuvîntul „divulgare” se completează cu cuvintele „ar putea afecta exercitarea atribuțiilor de bază ale Băncii Naționale sau”</p> <p>La alineatul (4):</p> <p>la lit. c), textul „precum și în cazul exercitării atribuțiilor privind informarea publicului” se exclude;</p> <p>la lit.d), după textul „Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor” se completează cu textul „și art. 103 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică”;</p> <p>lit. i) se completează cu textul „în condițiile alin. (6)”.</p>	<p>Articolul 36. Păstrarea secretului profesional</p> <p>(1) Membrii organelor de conducere, salariații Băncii Naționale, experții contabili, contabilii autorizați și alți specialiști numiți, potrivit legii, de aceasta să efectueze controlul, precum și auditorii sînt obligați să păstreze secretul profesional asupra oricărei informații ce reprezintă secret bancar, comercial, fiscal și alt secret ocrotit de lege, de care iau cunoștință în cursul executării obligațiilor lor. Aceste persoane sînt obligate să păstreze secretul profesional și după încetarea activității la Banca Națională sau după încetarea raporturilor de altă natură cu aceasta.</p> <p>(2) Obligația de păstrare a secretului profesional se extinde și asupra informațiilor confidențiale create de Banca Națională în scopul ori în legătură cu exercitarea atribuțiilor ei, a căror divulgare ar putea afecta exercitarea atribuțiilor de bază ale Băncii Naționale a Moldovei sau ar putea dăuna interesului sau prestigiului persoanei la care se referă.</p> <p>(3) Persoanele menționate la alineatul (1) pot folosi informația ce constituie secret profesional doar în scopul și în cadrul executării obligațiilor lor aferente atribuțiilor Băncii Naționale. Persoanele menționate nu au dreptul să folosească informațiile ce constituie secret profesional în interes personal sau în interesul unor terți, să divulge aceste informații sau să permită folosirea lor de către terți ori să permită accesul terților la informațiile respective.</p> <p>(4) Informațiile ce constituie secret profesional pot fi divulgate sau furnizate în următoarele situații:</p> <p>a) cînd există consimțămîntul expres al persoanei la care se referă informațiile;</p> <p>b) cînd aceste informații urmează a fi publicate conform legislației;</p>

<p>b) cînd aceste informații urmează a fi publicate conform legislației;</p> <p>c) în cazul furnizării acestor informații în formă sumară sau agregată, astfel încît nu poate fi identificată banca sau persoana la care acestea se referă, precum și în cazul exercitării atribuțiilor privind informarea publicului;</p> <p>d) în cazurile prevăzute la art.97 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, care se aplică în mod corespunzător;</p> <p>e) în cadrul acordurilor de cooperare cu alte autorități publice sau din inițiativa Băncii Naționale, în scopul exercitării atribuțiilor specifice de supraveghere și control asupra respectării prevederilor legale;</p> <p>f) în cazul furnizării acestor informații Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, necesare exercitării atribuțiilor acestuia;</p> <p>g) în cadrul procedurilor legate de lichidarea silită a unei bănci, cu excepția informațiilor referitoare la terții implicați în acțiuni legate de lichidarea băncii respective;</p> <p>h) cînd interesele Băncii Naționale necesită dezvăluirea acestor informații în cadrul unor proceduri judiciare;</p> <p>i) la cererea băncilor centrale, organelor de supraveghere a pieței financiare și a sistemelor de plăți din alte state.</p> <p>(5) Persoanele și organele competente să solicite și să primească informațiile ce constituie secret profesional sînt obligate să păstreze confidențialitatea acestora și le pot utiliza numai în scopul pentru care le-au solicitat ori pentru care li s-au furnizat, potrivit legii sau acordurilor încheiate, precum și sînt obligate să nu le furnizeze și să nu le divulge terților, cu excepția cazurilor de executare a obligațiilor prevăzute de lege.</p> <p>(6) Informațiile ce constituie secret profesional pot fi furnizate băncilor centrale, organelor de supraveghere a pieței financiare, a sistemelor de plăți din alt stat în baza principiului reciprocității, în modul prevăzut de tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte și de acordurile încheiate între Banca Națională și organele de supraveghere a pieței financiare și a sistemelor de plăți din alte state.</p> <p>(7) Cînd informațiile ce constituie secret profesional provin dintr-un alt stat, acestea pot fi divulgate sau furnizate numai cu acordul expres al organului competent care le-a furnizat și, după caz, exclusiv în scopul pentru care s-a dat acest acord.</p> <p>(8) Prin derogare de la prevederile alin.(1)–(7), în cazul schimbului de informații și al obligației de păstrare a</p>		<p>c) în cazul furnizării acestor informații în formă sumară sau agregată, astfel încît nu poate fi identificată banca sau persoana la care acestea se referă;</p> <p>d) în cazurile prevăzute la art.97 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor și art. 103 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, care se aplică în mod corespunzător;</p> <p>e) în cadrul acordurilor de cooperare cu alte autorități publice sau din inițiativa Băncii Naționale, în scopul exercitării atribuțiilor specifice de supraveghere și control asupra respectării prevederilor legale;</p> <p>f) în cazul furnizării acestor informații Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, necesare exercitării atribuțiilor acestuia;</p> <p>g) în cadrul procedurilor legate de lichidarea silită a unei bănci, cu excepția informațiilor referitoare la terții implicați în acțiuni legate de lichidarea băncii respective;</p> <p>h) cînd interesele Băncii Naționale necesită dezvăluirea acestor informații în cadrul unor proceduri judiciare;</p> <p>i) la cererea băncilor centrale, organelor de supraveghere a pieței financiare și a sistemelor de plăți din alte state în condițiile alin. (6).</p> <p>(5) Persoanele și organele competente să solicite și să primească informațiile ce constituie secret profesional sînt obligate să păstreze confidențialitatea acestora și le pot utiliza numai în scopul pentru care le-au solicitat ori pentru care li s-au furnizat, potrivit legii sau acordurilor încheiate, precum și sînt obligate să nu le furnizeze și să nu le divulge terților, cu excepția cazurilor de executare a obligațiilor prevăzute de lege.</p> <p>(6) Informațiile ce constituie secret profesional pot fi furnizate băncilor centrale, organelor de supraveghere a pieței financiare, a sistemelor de plăți din alt stat în baza principiului reciprocității, în modul prevăzut de tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte și de acordurile încheiate între Banca Națională și organele de supraveghere a pieței financiare și a sistemelor de plăți din alte state.</p> <p>(7) Cînd informațiile ce constituie secret profesional provin dintr-un alt stat, acestea pot fi divulgate sau furnizate numai cu acordul expres al organului competent care le-a furnizat și, după caz, exclusiv în scopul pentru care s-a dat acest acord.</p> <p>(8) Prin derogare de la prevederile alin.(1)–(7), în cazul schimbului de informații și al obligației de păstrare a secretului profesional în exercitarea de către Banca Națională a atribuției de licențiere, reglementare și supraveghere prudențială a băncilor persoane juridice din Republica Moldova și a sucursalelor</p>
--	--	--

	secretului profesional în exercitarea de către Banca Națională a atribuției de licențiere, reglementare și supraveghere prudențială a băncilor persoane juridice din Republica Moldova și a sucursalelor băncilor din alte state sunt aplicabile prevederile capitolului 3 din titlul V din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.		băncilor din alte state sunt aplicabile prevederile capitolului 3 din titlul V din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.
22.	<p>Articolul 53. Rezervele internaționale</p> <p>(1) Banca Națională menține în bilanțul său rezervele internaționale ale statului care sînt reprezentate prin următoarele active:</p> <p>a) aur;</p> <p>b) valută străină în formă de bancnote și monede metalice ori conturi bancare ținute peste hotare în valută străină;</p> <p>c) orice alte active recunoscute pe plan internațional;</p> <p>d) cambii achitabile în valută străină;</p> <p>e) creanțe exprimate și achitabile în valută străină, emise sau garantate de statele străine, băncile lor centrale sau instituțiile financiare publice internaționale, precum și de acorduri de cumpărare forward și recumpărare încheiate cu sau garantate de acestea.</p>	<p>La Articolul 53 alineatul (1):</p> <p>litera a) se completează cu cuvântul „monetar”;</p> <p>literele c) și d) se abrogă;</p> <p>se completează cu litera f) cu următorul cuprins:</p> <p>„f) orice alte active recunoscute pe plan internațional, inclusiv valori mobiliare corporative.”.</p>	<p>Articolul 53. Rezervele internaționale</p> <p>(1) Banca Națională menține în bilanțul său rezervele internaționale ale statului care sînt reprezentate prin următoarele active:</p> <p>a) aur monetar;</p> <p>b) valută străină în formă de bancnote și monede metalice ori conturi bancare ținute peste hotare în valută străină;</p> <p>e) creanțe exprimate și achitabile în valută străină, emise sau garantate de statele străine, băncile lor centrale sau instituțiile financiare publice internaționale, precum și de acorduri de cumpărare forward și recumpărare încheiate cu sau garantate de acestea.</p> <p>f) orice alte active recunoscute pe plan internațional, inclusiv valori mobiliare corporative.</p>
23.	<p>Articolul 59. Caracteristicile monedei naționale</p> <p>(1) Banca Națională stabilește valoarea nominală, dimensiunile, greutatea, designul și alte caracteristici ale bancnotelor și monedelor metalice care sînt mijloc de plată în Republica Moldova.</p>	<p>La art. 59 alin. (1), după textul „monedelor metalice” se completează cu textul „precum și bancnotelor și monedelor metalice jubiliare și comemorative”.</p>	<p>Articolul 59. Caracteristicile monedei naționale</p> <p>(1) Banca Națională stabilește valoarea nominală, dimensiunile, greutatea, designul și alte caracteristici ale bancnotelor și monedelor metalice precum și bancnotelor și monedelor metalice jubiliare și comemorative care sînt mijloc de plată în Republica Moldova.</p>
24.	<p>Articolul 60. Imprimarea bancnotelor și baterea monedelor metalice</p> <p>Banca Națională organizează imprimarea bancnotelor și baterea monedelor metalice și ia măsuri pentru păstrarea în siguranță a celor neemise în circulație, de retragere și distrugere a bancnotelor și monedelor metalice retrase din circulație.</p>	<p>La art. 60, după textul „monedelor metalice” se completează cu textul „precum și bancnotelor și monedelor metalice jubiliare și comemorative”.</p>	<p>Articolul 60. Imprimarea bancnotelor și baterea monedelor metalice</p> <p>Banca Națională organizează imprimarea bancnotelor și baterea monedelor metalice precum și bancnotelor și monedelor metalice jubiliare și comemorative și ia măsuri pentru păstrarea în siguranță a celor neemise în circulație, de retragere și distrugere a bancnotelor și monedelor metalice retrase din circulație.</p>
25.	<p>Articolul 61. Schimbul monedei naționale</p> <p>(2) Bancnotele și monedele metalice uzate vor fi retrase, distruse și înlocuite de Banca Națională cu alte bancnote și monede metalice.</p>	<p>La articolul 61 alin. (2), cuvântul „uzate” se completează cu cuvintele „sau necorespunzătoare circulației”.</p>	<p>Articolul 61. Schimbul monedei naționale</p> <p>(2) Bancnotele și monedele metalice uzate sau necorespunzătoare circulației vor fi retrase, distruse și înlocuite de Banca Națională cu alte bancnote și monede metalice.</p>
26.	<p>Articolul 62. Asigurarea circulației monetare</p> <p>(1) Banca Națională asigură acoperirea necesităților circulației monetare cu bancnote și monede metalice.</p> <p>(2) Banca Națională poate percepe comisioane la punerea în circulație a bancnotelor și monedelor metalice ca mijloc de plată și poate stabili prețul, diferit de valoarea nominală, pentru bancnotele și monedele metalice jubiliare și comemorative la comercializarea acestora.</p>	<p>La Articolul 62:</p> <p>se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:</p> <p>„(1¹) Banca Națională poate comercializa bancnote și monede metalice jubiliare și comemorative, inclusiv alte articole numismatice care conțin bancnote și monede emise în circulație de aceasta.”;</p> <p>la alineatul (2), după textul „comemorative” se introduce textul „, cât și articolele numismatice”;</p>	<p>Articolul 62. Asigurarea circulației monetare</p> <p>(1) Banca Națională asigură acoperirea necesităților circulației monetare cu bancnote și monede metalice.</p> <p>(1¹) Banca Națională poate comercializa bancnote și monede metalice jubiliare și comemorative, inclusiv alte articole numismatice care conțin bancnote și monede emise în circulație de aceasta.</p> <p>(2) Banca Națională poate percepe comisioane la punerea în circulație a bancnotelor și monedelor metalice ca mijloc de plată</p>

		<p>se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:</p> <p>„(3) În aplicarea prezentului articol, Banca Națională a Moldovei emite reglementări privind procedura de punere în circulație și retragere din circulație a bancnotelor și monedelor metalice, condițiile de depunere și retragere a numerarului de către bănci la/de la Banca Națională a Moldovei, comercializarea bancnotelor și monedelor jubiliare și comemorative și altor articole numismatice, precum și comisioanele aplicabile acestor operațiuni.”.</p>	<p>și poate stabili prețul, diferit de valoarea nominală, pentru bancnotele și monedele metalice jubiliare și comemorative cât și articolele numismatice la comercializarea acestora.</p> <p>(3) În aplicarea prezentului articol, Banca Națională a Moldovei emite reglementări privind procedura de punere în circulație și retragere din circulație a bancnotelor și monedelor metalice, condițiile de depunere și retragere a numerarului de către bănci la/de la Banca Națională a Moldovei, comercializarea bancnotelor și monedelor jubiliare și comemorative și altor articole numismatice, precum și comisioanele aplicabile acestor operațiuni.</p>
27.	<p>Articolul 66. Procedurile contabile</p> <p>Banca Națională este obligată să mențină permanent conturile și registrele sale contabile într-un mod care, conform procedurilor contabile acceptate în practica internațională, ar reflecta corect operațiunile băncii și situația ei financiară.</p> <p>Articolul 67. Situațiile financiare anuale</p> <p>La sfârșitul fiecărui an financiar, Banca Națională întocmește situațiile financiare în conformitate cu standardele în domeniul raportării financiare acceptate în practica internațională.</p> <p>Articolul 68. Auditul extern</p> <p>Situațiile financiare anuale, conturile și registrele Băncii Naționale sînt supuse auditului extern anual, în conformitate cu standardele internaționale de audit, efectuat de către o organizație de audit extern, independentă, cu renume și cu experiență recunoscută în domeniul auditului băncilor centrale și al instituțiilor financiare internaționale, selectată de Consiliul de supraveghere pe bază de licitație. Raportul auditorului extern se publică împreună cu situațiile financiare anuale ale Băncii Naționale. Aceiași organizație de audit extern nu poate fi numită consecutiv pentru o perioadă ce depășește 5 ani.</p>	<p>Articolele 66, 67 și 68 se modifică și vor avea următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 66. Evidența contabilă</p> <p>Banca Națională are obligația de a ține contabilitatea și de a întocmi situațiile financiare în modul prevăzut de legislația în domeniul contabilității și raportării financiare și standardele internaționale de raportare financiară, oferind o imagine fidelă a poziției financiare, a performanței financiare și a altor informații aferente activității acesteia.”.</p> <p>Articolul 67. Situațiile financiare</p> <p>(1) La sfârșitul fiecărui an financiar, Banca Națională întocmește situațiile financiare anuale individuale, și, după caz, consolidate, în conformitate cu Standardele internaționale de raportare financiară, standarde și interpretări emise de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Contabilitate.</p> <p>(2) Banca Națională întocmește semestrial situații financiare condensate individuale, și după caz, consolidate, în conformitate cu Standardul Internațional de Contabilitate 34 Situații financiare interimare.”.</p> <p>Articolul 68. Auditul extern</p> <p>(1) Situațiile financiare anuale ale Băncii Naționale sînt supuse auditului extern anual, în conformitate cu standardele internaționale de audit, efectuat de către o entitate de audit independentă, cu renume și cu experiență recunoscută în domeniul auditului băncilor centrale.</p> <p>(2) Entitatea de audit este confirmată de Consiliul de supraveghere după selectarea acesteia în conformitate cu reglementările Băncii Naționale privind selectarea și mandatul auditorilor pentru efectuarea auditului situațiilor financiare.</p>	<p>„Articolul 66. Evidența contabilă</p> <p>Banca Națională are obligația de a ține contabilitatea și de a întocmi situațiile financiare în modul prevăzut de legislația în domeniul contabilității și raportării financiare și standardele internaționale de raportare financiară, oferind o imagine fidelă a poziției financiare, a performanței financiare și a altor informații aferente activității acesteia.</p> <p>Articolul 67. Situațiile financiare</p> <p>(1) La sfârșitul fiecărui an financiar, Banca Națională întocmește situațiile financiare anuale individuale, și, după caz, consolidate, în conformitate cu Standardele internaționale de raportare financiară, standarde și interpretări emise de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Contabilitate.</p> <p>(2) Banca Națională întocmește semestrial situații financiare condensate individuale, și după caz, consolidate, în conformitate cu Standardul Internațional de Contabilitate 34 Situații financiare interimare.</p> <p>Articolul 68. Auditul extern</p> <p>(1) Situațiile financiare anuale ale Băncii Naționale sînt supuse auditului extern anual, în conformitate cu standardele internaționale de audit, efectuat de către o entitate de audit independentă, cu renume și cu experiență recunoscută în domeniul auditului băncilor centrale.</p> <p>(2) Entitatea de audit este confirmată de Consiliul de supraveghere după selectarea acesteia în conformitate cu reglementările Băncii Naționale privind selectarea și mandatul auditorilor pentru efectuarea auditului situațiilor financiare.</p> <p>(3) Raportul auditorului se publică împreună cu situațiile financiare anuale ale Băncii Naționale.</p> <p>(4) Aceași entitate de audit nu poate efectua auditul situațiilor financiare pentru o perioadă ce depășește 5 ani consecutivi.</p>

		<p>(3) Raportul auditorului se publică împreună cu situațiile financiare anuale ale Băncii Naționale.</p> <p>(4) Aceeași entitate de audit nu poate efectua auditul situațiilor financiare pentru o perioadă ce depășește 5 ani consecutivi.”.</p>	
28.	<p>Articolul 69. Prezentarea și publicarea situațiilor financiare și rapoartelor</p> <p>(1) Banca Națională prezintă Parlamentului, în ședință plenară, până la data de 1 iunie, un raport care include informația privind:</p> <p>a) situațiile financiare confirmate de auditorul extern;</p> <p>b) activitatea și operațiunile sale pentru anul financiar încheiat;</p> <p>c) situația economică a statului.</p>	<p>La Articolul 69, dispoziția alineatului (1) va avea următorul cuprins:</p> <p>”Banca Națională prezintă Parlamentului anual, până la data de 1 iulie, un raport, care include informația privind:”</p>	<p>Articolul 69. Prezentarea și publicarea situațiilor financiare și rapoartelor</p> <p>(1) Banca Națională prezintă Parlamentului anual, până la data de 1 iulie, un raport, care include informația privind:</p> <p>a) situațiile financiare confirmate de auditorul extern;</p> <p>b) activitatea și operațiunile sale pentru anul financiar încheiat;</p> <p>c) situația economică a statului.</p>
29.		<p>Se completează cu articolul 70¹, cu următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 70¹. Bunurile Băncii Naționale</p> <p>(1) Delimitarea bunurilor mobile pe domenii (public/privat) și atribuirea bunurilor mobile la domeniul public sau domeniul privat se realizează de Banca Națională, în modul stabilit de Guvern, în baza listelor de inventariere.</p> <p>(2) Deciziile privind transmiterea cu titlu gratuit a bunurilor Băncii Naționale prin trecerea bunurilor dintr-un domeniu în altul, prin trecerea bunurilor de la Banca Națională în proprietatea unităților administrativ-teritoriale, prin trecerea bunurilor mobile ale domeniului public și a bunurilor imobile de la Banca Națională către o autoritate publică/instituție publică, se iau de Guvern, cu avizul pozitiv al Băncii Naționale, doar în cazul în care nu afectează buna funcționare a Băncii Naționale și exercitarea atribuțiilor sale. Deciziile privind transmiterea cu titlu gratuit a bunurilor mobile ale domeniului privat de la Banca Națională către o autoritate publică/instituție publică se iau de Banca Națională, în modul stabilit de Guvern, doar în cazul în care nu afectează buna funcționare a Băncii Naționale și exercitarea atribuțiilor sale.</p> <p>(3) Prin derogare de la prevederile Legii nr. 121/2007 privind administrarea și deținerea proprietății publice și ale Legii nr. 29/2018 privind delimitarea proprietății publice și fără a aduce atingere prevederilor care permit exercitarea de către Banca Națională a dreptului de posesie, folosință sau dispoziție asupra bunurilor deținute de aceasta, Banca Națională exercită în mod exclusiv și nerestricționat drepturile de posesie, folosință și dispoziție asupra bunurilor ce constituie rezervele internaționale ale</p>	<p>Articolul 70¹. Bunurile Băncii Naționale</p> <p>(1) Delimitarea bunurilor mobile pe domenii (public/privat) și atribuirea bunurilor mobile la domeniul public sau domeniul privat se realizează de Banca Națională, în modul stabilit de Guvern, în baza listelor de inventariere.</p> <p>(2) Deciziile privind transmiterea cu titlu gratuit a bunurilor Băncii Naționale prin trecerea bunurilor dintr-un domeniu în altul, prin trecerea bunurilor de la Banca Națională în proprietatea unităților administrativ-teritoriale, prin trecerea bunurilor mobile ale domeniului public și a bunurilor imobile de la Banca Națională către o autoritate publică/instituție publică, se iau de Guvern, cu avizul pozitiv al Băncii Naționale, doar în cazul în care nu afectează buna funcționare a Băncii Naționale și exercitarea atribuțiilor sale. Deciziile privind transmiterea cu titlu gratuit a bunurilor mobile ale domeniului privat de la Banca Națională către o autoritate publică/instituție publică se iau de Banca Națională, în modul stabilit de Guvern, doar în cazul în care nu afectează buna funcționare a Băncii Naționale și exercitarea atribuțiilor sale.</p> <p>(3) Prin derogare de la prevederile Legii nr. 121/2007 privind administrarea și deținerea proprietății publice și ale Legii nr. 29/2018 privind delimitarea proprietății publice și fără a aduce atingere prevederilor care permit exercitarea de către Banca Națională a dreptului de posesie, folosință sau dispoziție asupra bunurilor deținute de aceasta, Banca Națională exercită în mod exclusiv și nerestricționat drepturile de posesie, folosință și dispoziție asupra bunurilor ce constituie rezervele internaționale ale statului, bunurilor achiziționate conform art. 71 alin. (2) lit. c), precum și asupra bunurilor mobile utilizate în exercitarea atribuțiilor de politică monetară și valutară.</p>

		<p>statului, bunurilor achiziționate conform art. 71 alin. (2) lit. c), precum și asupra bunurilor mobile utilizate în exercitarea atribuțiilor de politică monetară și valutară.</p> <p>(4) Bunurile ce constituie rezervele internaționale ale statului nu pot fi supuse sechestrului, urmăririi silite, confiscării, rechiziției sau exproprierii.</p> <p>(5) Competențele Guvernului, prevăzute la alin. (2), nu se aplică în raport cu bunurile prevăzute la alin. (3).</p> <p>(6) Banca Națională poate vinde activele neutilizate, care reprezintă imobilizări corporale și necorporale ce fac parte din domeniul privat al statului și sunt deținute de Banca Națională, în modul stabilit de Guvern. Mijloacele financiare obținute din vânzarea acestor bunuri, după acoperirea cheltuielilor aferente vânzării lor, se înregistrează ca venit al Băncii Naționale.</p> <p>(7) Banca Națională nu poartă răspundere pentru obligațiile statului și obligațiile altor autorități sau instituții publice.”.</p>	<p>(4) Bunurile ce constituie rezervele internaționale ale statului nu pot fi supuse sechestrului, urmăririi silite, confiscării, rechiziției sau exproprierii.</p> <p>(5) Competențele Guvernului, prevăzute la alin. (2), nu se aplică în raport cu bunurile prevăzute la alin. (3).</p> <p>(6) Banca Națională poate vinde activele neutilizate, care reprezintă imobilizări corporale și necorporale ce fac parte din domeniul privat al statului și sunt deținute de Banca Națională, în modul stabilit de Guvern. Mijloacele financiare obținute din vânzarea acestor bunuri, după acoperirea cheltuielilor aferente vânzării lor, se înregistrează ca venit al Băncii Naționale.</p> <p>(7) Banca Națională nu poartă răspundere pentru obligațiile statului și obligațiile altor autorități sau instituții publice.”.</p>
30.	<p>Articolul 71. Activități interzise</p> <p>(1) Cu excepția cazurilor prevăzute de prezenta lege, Banca Națională nu poate:</p> <p>a) să acorde nici un fel de asistență financiară, fie în forma unui împrumut direct sau indirect, fie prin cumpărarea unui împrumut, participarea în cadrul unui împrumut sau utilizarea oricărui instrument din care rezultă oricare obligațiuni, preluarea unei datorii sau alte acțiuni analoage;</p> <p>b) să practice activități comerciale, cum ar fi: cumpărarea de acțiuni ale societăților comerciale, inclusiv acțiuni ale băncilor, achiziționarea oricărui drept de proprietate de natură financiară, comercială, agricolă, industrială.</p> <p>(2) Prin derogare de la prevederile alineatului (1), Banca Națională poate:</p> <p>a) să facă investiții de capital în sumă de cel mult 20% din capitalul și rezervele sale în instituțiile care s-au angajat să ofere numai Băncii Naționale și altor bănci servicii privind evaluarea, gestionarea și menținerea gajului, prelucrarea și transmiterea de date, tipărirea instrumentelor financiare, operațiunile de clearing, serviciile de curier și vânzarea de proprietăți;</p> <p>b) să investească mijloacele sale financiare în valori mobiliare (creanțe) lichide, emise de instituții de încredere;</p> <p>c) să achiziționeze, în scopul acoperirii sumelor care îi sînt datorate, orice bunuri și să exercite drepturile și obligațiile</p>	<p>La Articolul 71:</p> <p>la alineatul (1), litera b) va avea următorul cuprins:</p> <p>„b) să practice activități comerciale, cum ar fi: cumpărarea de valori mobiliare ale societăților comerciale din Republica Moldova, achiziționarea oricărui drept de proprietate de natură financiară, comercială, agricolă, industrială în oricare alte scopuri decât pentru exercitarea atribuțiilor și pentru necesitățile de funcționare a Băncii Naționale.”;</p> <p>la alineatul (2):</p> <p>litera b) se abrogă;</p> <p>se completează cu lit. f) și g) cu următorul cuprins:</p> <p>“f) să exercite drepturile și obligațiile cu privire la bunurile mobile și imobile deținute, inclusiv prin desfășurarea potrivit cadrului legal aplicabil a activităților de construcție, reconstrucție, restaurare, modernizare, consolidare, extindere sau de demolare parțială în privința bunurilor imobile din domeniul public sau privat;</p> <p>g) să perceapă plăți și comisioane potrivit prezentei legi.”.</p>	<p>Articolul 71. Activități interzise</p> <p>(1) Cu excepția cazurilor prevăzute de prezenta lege, Banca Națională nu poate:</p> <p>a) să acorde nici un fel de asistență financiară, fie în forma unui împrumut direct sau indirect, fie prin cumpărarea unui împrumut, participarea în cadrul unui împrumut sau utilizarea oricărui instrument din care rezultă oricare obligațiuni, preluarea unei datorii sau alte acțiuni analoage;</p> <p>b) să practice activități comerciale, cum ar fi: cumpărarea de valori mobiliare ale societăților comerciale din Republica Moldova, achiziționarea oricărui drept de proprietate de natură financiară, comercială, agricolă, industrială în oricare alte scopuri decât pentru exercitarea atribuțiilor și pentru necesitățile de funcționare a Băncii Naționale.</p> <p>(2) Prin derogare de la prevederile alineatului (1), Banca Națională poate:</p> <p>a) să facă investiții de capital în sumă de cel mult 20% din capitalul și rezervele sale în instituțiile care s-au angajat să ofere numai Băncii Naționale și altor bănci servicii privind evaluarea, gestionarea și menținerea gajului, prelucrarea și transmiterea de date, tipărirea instrumentelor financiare, operațiunile de clearing, serviciile de curier și vânzarea de proprietăți;</p> <p>c) să achiziționeze, în scopul acoperirii sumelor care îi sînt datorate, orice bunuri și să exercite drepturile și obligațiile aferente acestor bunuri, cu condiția ca ea să se elibereze de aceste bunuri cît mai curînd posibil;</p> <p>d) să acorde credite oricărui salariat al său în baza regulamentului aprobat de Consiliul de supraveghere;</p>

	aferele acestor bunuri, cu condiția ca ea să se elibereze de aceste bunuri cât mai curând posibil; d) să acorde credite oricărui salariat al său în baza regulamentului aprobat de Consiliul de supraveghere; e) să constituie și să dețină pînă la 100%, dar nu mai puțin de 76% din capitalul social al Depozitarului central unic al valorilor mobiliare.		e) să constituie și să dețină pînă la 100%, dar nu mai puțin de 76% din capitalul social al Depozitarului central unic al valorilor mobiliare.. f) să exercite drepturile și obligațiile cu privire la bunurile mobile și imobile deținute, inclusiv prin desfășurarea potrivit cadrului legal aplicabil a activităților de construcție, reconstrucție, restaurare, modernizare, consolidare, extindere sau de demolare parțială ori totală în privința bunurilor imobile din domeniul public sau privat; g) să perceapă plăți și comisioane potrivit prezentei legi.
31.	Articolul 72. Colectarea de informații statistice (3) Prin derogare de la articolul 5 alineatele (1) și (2) din Legea cu privire la secretul comercial Banca Națională stabilește prin regulament tipul informațiilor statistice primare necesare ei și modul de prezentare a lor, unitățile care sînt obligate să le prezinte Băncii Naționale, precum și condițiile de păstrare a secretului acestor informații.	La articolul 72 alineatul (3), textul „Prin derogare de la articolul 5 alineatele (1) și (2) din Legea cu privire la secretul comercial” se exclude;	Articolul 72. Colectarea de informații statistice (3) Banca Națională stabilește prin regulament tipul informațiilor statistice primare necesare ei și modul de prezentare a lor, unitățile care sînt obligate să le prezinte Băncii Naționale, precum și condițiile de păstrare a secretului acestor informații.
32.		Se completează cu articolul 74 ¹ cu următorul cuprins: „Articolul 74 ¹ . Monitorizarea continuă (1) Banca Națională exercită atribuții de monitorizare continuă a entităților supravegheate, în temeiul informațiilor furnizate Băncii Naționale în scopuri de supraveghere și în scopuri statistice, la cererea acestora sau la intervale regulate, în formatul specificat. (2) Monitorizarea continuă nu este o procedură administrativă în sensul Codului Administrativ și nu este o procedură de control în sensul art. 75 ¹ .”	Articolul 74 ¹ . Monitorizarea continuă (1) Banca Națională exercită atribuții de monitorizare continuă a entităților supravegheate, în temeiul informațiilor furnizate Băncii Naționale în scopuri de supraveghere și în scopuri statistice, la cererea acestora sau la intervale regulate, în formatul specificat. (2) Monitorizarea continuă nu este o procedură administrativă în sensul Codului Administrativ și nu este o procedură de control în sensul art. 75 ¹ .
33.	Articolul 75. Sancțiuni, măsuri sancționatoare, măsuri de supraveghere și alte măsuri de remediere (1) Banca Națională, în caz de constatare a încălcării legii sau a actelor sale normative, a condițiilor de licențiere, a cerințelor autorizațiilor, permisiunilor, aprobărilor și confirmărilor eliberate de Banca Națională (denumite în continuare autorizații), a neajunsurilor în activitate, a neexecutării sancțiunilor, măsurilor sancționatoare, măsurilor de supraveghere și măsurilor de remediere impuse (denumite în continuare încălcări), poate aplica următoarele sancțiuni: a) sancțiunile prevăzute de Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor; b) emiterea unui avertisment în scris; c) aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzii unității de schimb valutar (altă decît banca) în mărime de la 10000 pînă la 40000 de lei;	Articolul 75: alineatul (1) se completează cu litera a ¹), cu următorul cuprins: „a ¹) sancțiunile prevăzute de art. 35 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și de Legea nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor.”	Articolul 75. Sancțiuni, măsuri sancționatoare, măsuri de supraveghere și alte măsuri de remediere (1) Banca Națională, în caz de constatare a încălcării legii sau a actelor sale normative, a condițiilor de licențiere, a cerințelor autorizațiilor, permisiunilor, aprobărilor și confirmărilor eliberate de Banca Națională (denumite în continuare autorizații), a neajunsurilor în activitate, a neexecutării sancțiunilor, măsurilor sancționatoare, măsurilor de supraveghere și măsurilor de remediere impuse (denumite în continuare încălcări), poate aplica următoarele sancțiuni: a) sancțiunile prevăzute de Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor; a ¹) sancțiunile prevăzute de art. 35 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și de Legea nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor b) emiterea unui avertisment în scris;

	<p>c1) aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzii conform art.491 alin. (3) lit.f) în mărime de la 10 000 de lei la 600 000 de lei;</p> <p>d) suspendarea parțială sau totală a activității;</p> <p>d1) suspendarea sau excluderea unui participant de la una sau mai multe infrastructuri ale pieței financiare, scheme sau aranjamente de plată;</p> <p>e) retragerea licenței, autorizației.</p>		<p>c) aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzii unității de schimb valutar (alta decât banca) în mărime de la 10000 până la 40000 de lei;</p> <p>c1) aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzii conform art.491 alin. (3) lit.f) în mărime de la 10 000 de lei la 600 000 de lei;</p> <p>d) suspendarea parțială sau totală a activității;</p> <p>d1) suspendarea sau excluderea unui participant de la una sau mai multe infrastructuri ale pieței financiare, scheme sau aranjamente de plată;</p> <p>e) retragerea licenței, autorizației.</p>
34.	<p>Articolul 75¹. Constatarea încălcărilor</p> <p>(1) Constatarea faptelor ce constituie încălcări se face de către personalul Băncii Naționale sau de către experții contabili, contabilii autorizați și alți specialiști calificați antrenați în acest scop de Banca Națională (denumiți în continuare <i>inspectori</i>), în baza rapoartelor și a altor date prezentate potrivit legii și actelor normative ale Băncii Naționale sau la solicitarea expresă scrisă a Băncii Naționale (control din oficiu) ori în cursul inspecțiilor desfășurate la sediile băncii/unității de schimb valutar (control pe teren).</p> <p>(2) Constatarea încălcărilor se face, după caz, prin studiere și analiză a actelor de constituire, a regulamentelor și politicilor interne, a rapoartelor și dărilor de seamă, a actelor interne întocmite ca rezultat al operațiunilor efectuate, a actelor de evidență contabilă, a actelor de afaceri cu caracter extern și intern (contracte, certificate, procese-verbale, cereri, note informative etc.), inclusiv referitoare la acționarii (asociații), beneficiarii efectivi, clienții, contragenții persoanei supuse controlului, a altor documente și date, pe suport de hârtie și/sau în formă electronică.</p> <p>(3) Controlul pe teren se efectuează în temeiul unei decizii scrise a Băncii Naționale, care conține: numărul și data deciziei; denumirea și sediul persoanei supuse controlului; tipul controlului (complex, tematic etc.); după caz, perioada activității supusă controlului (cu excepția controlului asupra lichidării încălcărilor constatate anterior); data începerii controlului; numele, prenumele inspectorilor împuterniciți să efectueze controlul; funcția, numele, prenumele și semnătura persoanei care a emis decizia.</p> <p>(4) Controlul din oficiu se efectuează fără emiterea unei decizii scrise.</p>	<p>Articolul 75¹ va avea următorul cuprins:</p> <p>“Articolul 75¹. Constatarea încălcărilor</p> <p>(1) Constatarea încălcărilor se face de către personalul Băncii Naționale sau de către experții contabili, contabilii autorizați și alți specialiști calificați antrenați în acest scop de Banca Națională (denumiți în continuare <i>inspectori</i>), în cadrul controlului, inclusiv în cursul inspecțiilor pe teren desfășurate la sediile/adresele de desfășurare a activității ale entităților supravegheate și/sau monitorizate de către Banca Națională.</p> <p>(2) Controlul include, fără a se limita la acestea, studierea și analiza actelor de constituire, a regulamentelor și politicilor interne, a rapoartelor și dărilor de seamă, a actelor interne întocmite ca rezultat al operațiunilor efectuate, a documentelor contabile, a actelor de afaceri cu caracter extern și intern (contracte, certificate, procese-verbale, cereri, note informative etc.), inclusiv referitoare la acționarii, asociații, beneficiarii efectivi, clienții, contragenții persoanei supuse controlului, a altor documente și date, pe suport de hârtie și/sau în formă electronică.</p> <p>(3) Controlul se efectuează în temeiul unei decizii scrise a Băncii Naționale, care se notifică persoanei supuse controlului. Prin derogare de la art. 69 alin. (1) din Codul administrativ, controlul se consideră inițiat din data începerii controlului, prevăzută în decizia privind efectuarea controlului.</p> <p>(4) În cadrul controlului, Banca Națională poate desfășura inspecții pe teren. Inspecția pe teren se desfășoară în temeiul unei decizii a Băncii Naționale, care conține, fără a se limita la acestea, denumirea persoanei supuse controlului, inspectorii împuterniciți să efectueze inspecția pe teren, data începerii și durata inspecției pe teren. Inspecția pe teren poate fi efectuată în temeiul deciziei emise conform alin. (3), în cazul în care aceasta</p>	<p>Articolul 75¹. Constatarea încălcărilor</p> <p>Articolul 75¹. Constatarea încălcărilor</p> <p>(1) Constatarea încălcărilor se face de către personalul Băncii Naționale sau de către experții contabili, contabilii autorizați și alți specialiști calificați antrenați în acest scop de Banca Națională (denumiți în continuare <i>inspectori</i>), în cadrul controlului, inclusiv în cursul inspecțiilor pe teren desfășurate la sediile/adresele de desfășurare a activității ale entităților supravegheate și/sau monitorizate de către Banca Națională.</p> <p>(2) Controlul include, fără a se limita la acestea, studierea și analiza actelor de constituire, a regulamentelor și politicilor interne, a rapoartelor și dărilor de seamă, a actelor interne întocmite ca rezultat al operațiunilor efectuate, a documentelor contabile, a actelor de afaceri cu caracter extern și intern (contracte, certificate, procese-verbale, cereri, note informative etc.), inclusiv referitoare la acționarii, asociații, beneficiarii efectivi, clienții, contragenții persoanei supuse controlului, a altor documente și date, pe suport de hârtie și/sau în formă electronică.</p> <p>(3) Controlul se efectuează în temeiul unei decizii scrise a Băncii Naționale, care se notifică persoanei supuse controlului. Prin derogare de la art. 69 alin. (1) din Codul administrativ, controlul se consideră inițiat din data începerii controlului, prevăzută în decizia privind efectuarea controlului.</p> <p>(4) În cadrul controlului, Banca Națională poate desfășura inspecții pe teren. Inspecția pe teren se desfășoară în temeiul unei decizii a Băncii Naționale, care conține, fără a se limita la acestea, denumirea persoanei supuse controlului, inspectorii împuterniciți să efectueze inspecția pe teren, data începerii și durata inspecției pe teren. Inspecția pe teren poate fi efectuată în temeiul deciziei emise conform alin. (3), în cazul în care aceasta prevede desfășurarea inspecției pe teren și datele cu privire la inspecție prevăzute în primul enunț.</p> <p>(5) Controlul asupra activității unității de schimb valutar se efectuează în condițiile Legii nr. 62/2008 privind reglementarea valutară, ținând cont de prevederile prezentului articol.</p>

(5) Controlul asupra respectării cerințelor autorizațiilor în domeniul valutar eliberate de Banca Națională se efectuează în baza controlului din oficiu.

(6) Controlul asupra activității unității de schimb valutar se efectuează în condițiile Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, ținând cont de prevederile prezentului articol.

(7) În baza rezultatelor controlului pe teren se întocmește, în 2 exemplare, un act (raport) privind rezultatele controlului, care conține: data și locul întocmirii; numărul și data deciziei în al cărei temei s-a efectuat controlul; denumirea și sediul persoanei supuse controlului, iar în cazul prezenței reprezentantului persoanei supuse controlului – numele, prenumele și funcția acestuia; perioada (data) controlului; informația privind rezultatele controlului, inclusiv privind încălcările constatate și caracterul acestora; numele, prenumele, funcția conducătorului organului executiv sau ale reprezentantului persoanei supuse controlului care a primit actul, data primirii și semnătura acestuia sau refuzul de a semna actul; numele, prenumele și semnăturile inspectorilor care au efectuat controlul. Dată a întocmirii actului privind rezultatele controlului se consideră data înmînării (primirii) acestuia conform alineatelor (8) și (9).

(8) În cazul controlului pe teren asupra activității băncii, acesteia i se expediază (i se înmînează) un exemplar al actului preliminar privind rezultatele controlului pentru prezentarea, după caz, în scris, în termen de 5 zile lucrătoare de la data întocmirii actului menționat, a argumentării dezacordului, anexînd, după caz, documentele de rigoare. Ca urmare a examinării obiecțiilor și explicațiilor băncii, se întocmește actul privind rezultatele controlului pe teren (în 2 exemplare), un exemplar al căruia se expediază (se înmînează) băncii.

(9) În cazul controlului pe teren asupra activității unității de schimb valutar, un exemplar al actului privind rezultatele controlului pe teren se expediază (se înmînează) persoanei supuse controlului (reprezentantului acesteia) spre semnare și, după caz, spre prezentarea în scris, în termen de 5 zile lucrătoare de la data întocmirii actului în cauză, a argumentării dezacordului, anexînd, după caz, documentele de rigoare.

(10) Dacă în cadrul controlului din oficiu se constată încălcări, informația privind încălcările constatate se aduce la cunoștința persoanei supuse controlului, cerîndu-i-se să le lichideze. În cazul dezacordului cu

prevede desfășurarea inspecției pe teren și datele cu privire la inspecție prevăzute în primul enunț.

(5) Controlul asupra activității unității de schimb valutar se efectuează în condițiile Legii nr. 62/2008 privind reglementarea valutară, ținând cont de prevederile prezentului articol.

(6) Persoana supusă controlului este obligată să prezinte sau să ofere inspectorilor acces direct și liber, fără întârziere nejustificată, la informațiile solicitate de Banca Națională, inclusiv la informațiile digitalizate, programele, sistemele, aplicațiile și bazele de date.

(7) În cadrul controlului, cu excepția controlului menționat la alin. (8), persoanei supuse controlului i se notifică actul preliminar privind rezultatele controlului pentru prezentarea, după caz, în scris, în termen de 5 zile lucrătoare de la data notificării actului menționat, a argumentării dezacordului, anexând, după caz, documentele de rigoare. Ca urmare a examinării obiecțiilor și a explicațiilor persoanei supuse controlului, se întocmește actul privind rezultatele controlului, care se notifică persoanei supuse controlului.

(8) În cadrul controlului asupra activității unității de schimb valutar se întocmește actul privind rezultatele controlului, care se notifică persoanei supuse controlului.

(9) În cazul în care, în baza rezultatelor controlului, urmează să fie emisă o decizie defavorabilă pentru persoana supusă controlului sau pentru alți participanți la control, se aplică corespunzător art. 11 alin. (34)-(37).

(10) Prin derogare de la dispozițiile alin. (7) și (9), în cazul în care este considerată necesară adoptarea urgentă a unei decizii pentru a preveni prejudicii semnificative în sistemul financiar, Banca Națională poate dispune aplicarea sancțiunilor și măsurilor fără a notifica, în prealabil, persoanei supuse controlului actul privind rezultatele controlului, fără a acorda acesteia termen pentru prezentarea argumentării dezacordului și fără a efectua audierea potrivit art. 11 alin. (34). Art. 11 alin. (36) se aplică corespunzător.

(11) Termenul general în care trebuie finalizată procedura de control, de la data începerii controlului, prevăzută în decizia privind efectuarea controlului, pînă la data adoptării deciziei Băncii Naționale în baza rezultatelor controlului, este de 12 luni. Din motive justificate, termenul general poate fi prelungit inițial cu cel mult 3 luni, în baza deciziei guvernatorului, prim-viceguvernatorului sau a viceguvernatorului. În cazul în

(6) Persoana supusă controlului este obligată să prezinte sau să ofere inspectorilor acces direct și liber, fără întârziere nejustificată, la informațiile solicitate de Banca Națională, inclusiv la informațiile digitalizate, programele, sistemele, aplicațiile și bazele de date.

(7) În cadrul controlului, cu excepția controlului menționat la alin. (8), persoanei supuse controlului i se notifică actul preliminar privind rezultatele controlului pentru prezentarea, după caz, în scris, în termen de 5 zile lucrătoare de la data notificării actului menționat, a argumentării dezacordului, anexând, după caz, documentele de rigoare. Ca urmare a examinării obiecțiilor și a explicațiilor persoanei supuse controlului, se întocmește actul privind rezultatele controlului, care se notifică persoanei supuse controlului.

(8) În cadrul controlului asupra activității unității de schimb valutar se întocmește actul privind rezultatele controlului, care se notifică persoanei supuse controlului.

(9) În cazul în care, în baza rezultatelor controlului, urmează să fie emisă o decizie defavorabilă pentru persoana supusă controlului sau pentru alți participanți la control, se aplică corespunzător art. 11 alin. (34)-(37).

(10) Prin derogare de la dispozițiile alin. (7) și (9), în cazul în care este considerată necesară adoptarea urgentă a unei decizii pentru a preveni prejudicii semnificative în sistemul financiar, Banca Națională poate dispune aplicarea sancțiunilor și măsurilor fără a notifica, în prealabil, persoanei supuse controlului actul privind rezultatele controlului, fără a acorda acesteia termen pentru prezentarea argumentării dezacordului și fără a efectua audierea potrivit art. 11 alin. (34). Art. 11 alin. (36) se aplică corespunzător.

(11) Termenul general în care trebuie finalizată procedura de control, de la data începerii controlului, prevăzută în decizia privind efectuarea controlului, pînă la data adoptării deciziei Băncii Naționale în baza rezultatelor controlului, este de 12 luni. Din motive justificate, termenul general poate fi prelungit inițial cu cel mult 3 luni, în baza deciziei guvernatorului, prim-viceguvernatorului sau a viceguvernatorului. În cazul în care obiectul controlului este de o complexitate deosebită, care necesită timp adițional pentru prelucrarea informațiilor sau documentelor, termenul procedurii de control poate fi prelungit suplimentar, în baza deciziei Comitetului executiv. Decizia privind prelungirea inițială sau suplimentară a termenului procedurii de control, împreună cu motivele prelungirii, se notifică persoanei supuse controlului.

(12) Banca Națională este în drept să stabilească, prin acte normative, particularități suplimentare de desfășurare a

	<p>rezultatele controlului din oficiu, persoana în cauză este în drept, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înmînării (primirii) informației respective, să prezinte în scris argumentarea dezacordului, anexînd documentele de rigoare.</p> <p>(10¹) Prin derogare de la dispozițiile alineatelor (8) și (10), în cazul în care este considerată necesară adoptarea urgentă a unei decizii pentru a preveni prejudicii semnificative în sistemul financiar, Banca Națională poate dispune aplicarea sancțiunilor și măsurilor fără a aduce, în prealabil, la cunoștința persoanei supuse controlului informația privind încălcările constatate și fără a acorda acesteia termen pentru prezentarea argumentării dezacordului. În aceste cazuri, prin derogare de la dispozițiile alineatului (11), dată a constatării încălcării se consideră data adoptării deciziei prevăzute în prezentul alineat.</p> <p>(11) Dată a constatării încălcării se consideră:</p> <p>a) în cazul controlului pe teren – data întocmirii actului privind rezultatele controlului;</p> <p>b) în cazul controlului din oficiu – data informării persoanei asupra încălcărilor constatate.</p>	<p>care obiectul controlului este de o complexitate deosebită, care necesită timp adițional pentru prelucrarea informațiilor sau documentelor, termenul procedurii de control poate fi prelungit suplimentar, în baza deciziei Comitetului executiv. Decizia privind prelungirea inițială sau suplimentară a termenului procedurii de control, împreună cu motivele prelungirii, se notifică persoanei supuse controlului.</p> <p>(12) Banca Națională este în drept să stabilească, prin acte normative, particularități suplimentare de desfășurare a controlului, inclusiv reglementări cu privire la drepturile și obligațiile persoanei supuse controlului și ale altor participanți la procedura respectivă.”.</p>	<p>controlului, inclusiv reglementări cu privire la drepturile și obligațiile persoanei supuse controlului și ale altor participanți la procedura respectivă.”.</p>
35.	<p>Articolul 75². Aplicarea sancțiunilor, a măsurilor sancționatoare, a măsurilor de supraveghere și a măsurilor de remediere</p> <p>(1) Sancțiunile, măsurile sancționatoare și măsurile de supraveghere față de bănci se aplică de către organele de conducere ale Băncii Naționale împuternicite în acest sens conform Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.</p> <p>(2) Sancțiunile și măsurile de remediere față de agenții controlului valutar, specificați la articolul 58 alineatul (2) literele b) și c) din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, precum și față de titularii autorizațiilor eliberate de Banca Națională, se aplică de către guvernator, prim-viceguvernator, viceguvernatori, cu excepția celor de suspendare a activității și de retragere a licenței/autorizației care sînt de competența Comitetului executiv.</p> <p>(2¹) Sancțiunile, măsurile sancționatoare și măsurile de supraveghere care pot fi aplicate de Banca Națională față de subiecții prevăzuți în Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare se aplică de către organele de conducere ale Băncii Naționale împuternicite în acest sens conform legii menționate.</p>	<p>La articolul 75²:</p> <p>La alineatul (1), textul „ de către organele de conducere ale Băncii Naționale împuternicite în acest sens” se substituie cu cuvintele „de către Banca Națională”</p> <p>Se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:</p> <p>„(1¹) Sancțiunile și măsurile de remediere care pot fi aplicate de Banca Națională față de subiecții prevăzuți în Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, alții decât băncile și sucursalele băncilor din alte state, se aplică de către Comitetul executiv al Băncii Naționale. Sancțiunile și măsurile de remediere, prevăzute la art. 99 alin. (1) lit. a) și b), alin. (2) lit. g) și alin. (3) pct.1) și 2) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, pot fi aplicate de către guvernator, prim-viceguvernator sau viceguvernatorii Băncii Naționale.”</p> <p>La alineatul (2), după textul „ viceguvernatori,” se completează cu textul „conducătorii subdiviziunilor Băncii Naționale cu competențe de supraveghere a acestor subiecți,”;</p> <p>La alineatul (2¹), textul „ de către organele de conducere ale Băncii Naționale împuternicite în acest sens” se substituie cu cuvintele „de către Banca Națională”.</p>	<p>Articolul 75². Aplicarea sancțiunilor, a măsurilor sancționatoare, a măsurilor de supraveghere și a măsurilor de remediere</p> <p>(1) Sancțiunile, măsurile sancționatoare și măsurile de supraveghere față de bănci se aplică de către Banca Națională conform Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.</p> <p>(1¹) Sancțiunile și măsurile de remediere care pot fi aplicate de Banca Națională față de subiecții prevăzuți în Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, alții decât băncile și sucursalele băncilor din alte state, se aplică de către Comitetul executiv al Băncii Naționale. Sancțiunile și măsurile de remediere, prevăzute la art. 99 alin. (1) lit. a) și b), alin. (2) lit. g) și alin. (3) pct.1) și 2) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, pot fi aplicate de către guvernator, prim-viceguvernator sau viceguvernatorii Băncii Naționale</p> <p>(2) Sancțiunile și măsurile de remediere față de agenții controlului valutar, specificați la articolul 58 alineatul (2) literele b) și c) din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, precum și față de titularii autorizațiilor eliberate de Banca Națională, se aplică de către guvernator, prim-viceguvernator, viceguvernatori, conducătorii subdiviziunilor Băncii Naționale cu competențe de supraveghere a acestor subiecți, cu excepția celor de suspendare a activității și de</p>

<p>(2²) Sancțiunile, măsurile sancționatoare, măsurile de supraveghere, măsurile de remediere și măsurile de stabilizare care pot fi aplicate de Banca Națională față de subiecții prevăzuți în Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139/2007, Legea nr.122/2008 privind birourile istoriilor de credit și în Legea nr.1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară se aplică de către guvernator, prim-viceguvernator, viceguvernatori, cu excepția sancțiunilor care prevăd suspendarea activității sau a licenței, retragerea licenței ori a altui act permisiv ori radierea din registru, care sunt de competența Comitetului executiv.</p> <p>(4) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de 6 luni de la data constatării încălcării, dar nu mai mare de 3 ani de la data comiterii ei, dacă legea nu prevede altfel.</p> <p>(5) La individualizarea sancțiunilor se ține seama de gravitatea încălcărilor comise, de caracterul repetat, de circumstanțele personale și reale ale acestora. Se consideră repetată încălcarea comisă în decursul a 2 ani de la data constatării aceleiași fel de încălcare.</p> <p>(6) Sancțiunile, măsurile sancționatoare, măsurile de supraveghere și măsurile de remediere se aduc la îndeplinire imediat după primirea deciziei privind aplicarea acestora, dacă decizia respectivă nu prevede altfel.</p> <p>(7) Emiterea avertismentului în scris, suspendarea activității și retragerea licenței de activitate a unității de schimb valutar (alta decât banca) se efectuează în condițiile Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară.</p> <p>(8) Aplicarea de amenzi unității de schimb valutar (alta decât banca) poate fi efectuată în cazul comiterii de către aceasta a 2 sau a mai multe încălcări care, potrivit Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, servesc drept temei pentru emiterea de către Banca Națională a avertismentului.</p> <p>(11) Decizia privind aplicarea amenzii se înmânează personal persoanei supuse controlului sau se expediază prin scrisoare recomandată în termen de 3 zile lucrătoare de la data emiterii. În cazul neachitării amenzii în termen de 10 zile lucrătoare de la data primirii deciziei privind aplicarea amenzii, Banca Națională:</p> <p>a) percepe incontestabil amenda entității supuse supravegherii prin deducerea sumei amenzii din conturile entității supuse supravegherii deschise la Banca Națională;</p>	<p>La alineatul (2²), după textul „viceguvernatori,” se completează cu textul „conducătorii subdiviziunilor Băncii Naționale cu competențe de supraveghere a acestor subiecți,” iar cuvintele „ori a altui act permisiv” se exclud;</p> <p>alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>„(4) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de 3 ani de la data comiterii încălcării, dacă legea nu prevede altfel. În cazul încălcării continue, termenul de 3 ani începe să curgă de la data încetării încălcării. Curgerea termenului de 3 ani se suspendă pe perioada suspendării termenului procedurii de control.”;</p> <p>La alineatul (5), textul), textul „în decursul a 2 ani de la data constatării aceleiași fel de încălcare” se substituie cu textul „în decursul a 3 ani de la data aplicării sancțiunilor, măsurilor sancționatoare, măsurilor de supraveghere, măsurilor de stabilizare sau a măsurilor de remediere pentru același fel de încălcare”.</p> <p>La alineatul (6), cuvântul „primirea” se substituie cu cuvântul „notificarea”.</p> <p>Alineatele (7) și (8) se abrogă..</p> <p>La alineatul (11):</p> <p>textul „se înmânează personal persoanei supuse controlului sau se expediază prin scrisoare recomandată” se substituie cu cuvintele „se notifică persoanei supuse controlului”;</p> <p>la litera b), cuvântul „băncii” se substituie cu textul „prestatorului de servicii de plată”.</p>	<p>retragere a licenței/autorizației care sînt de competența Comitetului executiv.</p> <p>(2¹) Sancțiunile, măsurile sancționatoare și măsurile de supraveghere care pot fi aplicate de Banca Națională față de subiecții prevăzuți în Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare se aplică de către Banca Națională conform legii menționate.</p> <p>(2²) Sancțiunile, măsurile sancționatoare, măsurile de supraveghere, măsurile de remediere și măsurile de stabilizare care pot fi aplicate de Banca Națională față de subiecții prevăzuți în Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139/2007, Legea nr.122/2008 privind birourile istoriilor de credit și în Legea nr.1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară se aplică de către guvernator, prim-viceguvernator, viceguvernatori, conducătorii subdiviziunilor Băncii Naționale cu competențe de supraveghere a acestor subiecți, cu excepția sancțiunilor care prevăd suspendarea activității sau a licenței, retragerea licenței ori radierea din registru, care sunt de competența Comitetului executiv.</p> <p>(4) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de 3 ani de la data comiterii încălcării, dacă legea nu prevede altfel. În cazul încălcării continue, termenul de 3 ani începe să curgă de la data încetării încălcării. Curgerea termenului de 3 ani se suspendă pe perioada suspendării termenului procedurii de control.</p> <p>(5) La individualizarea sancțiunilor se ține seama de gravitatea încălcărilor comise, de caracterul repetat, de circumstanțele personale și reale ale acestora. Se consideră repetată încălcarea comisă în decursul a 3 ani de la data aplicării sancțiunilor, măsurilor sancționatoare, măsurilor de supraveghere, măsurilor de stabilizare sau a măsurilor de remediere pentru același fel de încălcare.</p> <p>(6) Sancțiunile, măsurile sancționatoare, măsurile de supraveghere și măsurile de remediere se aduc la îndeplinire imediat după notificarea deciziei privind aplicarea acestora, dacă decizia respectivă nu prevede altfel.</p> <p>(11) Decizia privind aplicarea amenzii se notifică persoanei supuse controlului în termen de 3 zile lucrătoare de la data emiterii. În cazul neachitării amenzii în termen de 10 zile lucrătoare de la data primirii deciziei privind aplicarea amenzii, Banca Națională:</p> <p>a) percepe incontestabil amenda entității supuse supravegherii prin deducerea sumei amenzii din conturile entității supuse supravegherii deschise la Banca Națională;</p> <p>b) înaintează prestatorului de servicii de plată în care este deschis contul entității supuse supravegherii (alta decât banca) decizia</p>
--	---	---

	<p>b) înaintează băncii în care este deschis contul entității supuse supravegherii (alta decât banca) decizia respectivă, însoțită de ordinul încaso pentru perceperea incontestabilă a amenzii;</p> <p>c) înaintează decizia respectivă (extrasul din decizie) spre executare executorului judecătoresc, în modul stabilit de Codul de executare al Republicii Moldova, în cazul retragerii/restituirii deciziei respective din motivul lipsei sau insuficienței mijloacelor bănești în contul bancar al entității supuse supravegherii (alta decât banca), precum și în cazul aplicării amenzii față de alte persoane.</p>	<p>respectivă, însoțită de ordinul încaso pentru perceperea incontestabilă a amenzii;</p> <p>c) înaintează decizia respectivă (extrasul din decizie) spre executare executorului judecătoresc, în modul stabilit de Codul de executare al Republicii Moldova, în cazul retragerii/restituirii deciziei respective din motivul lipsei sau insuficienței mijloacelor bănești în contul bancar al entității supuse supravegherii (alta decât banca), precum și în cazul aplicării amenzii față de alte persoane.</p>
36.	<p>Se completează cu articolul 75³, cu următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 75³. Publicarea sancțiunilor</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei publică, fără întârziere, pe pagina sa web oficială, sancțiunile aplicate, precum și informații privind tipul și natura încălcării săvârșite și identitatea persoanei fizice sau juridice sancționate, după ce aceasta a fost informată cu privire la aplicarea sancțiunii. În cazul în care sancțiunea aplicată a fost contestată în condițiile legii, Banca Națională a Moldovei publică de asemenea, fără întârziere nejustificată, informații privind stadiul contestării și rezultatul acesteia.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei publică sancțiunile, fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, în oricare dintre următoarele circumstanțe:</p> <p>a) în situația în care sancțiunea este aplicată unei persoane fizice și, în urma unei evaluări anterioare obligatorii, se dovedește că publicarea datelor cu caracter personal este disproporționată;</p> <p>b) în situația în care publicarea ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau urmărirea penală în curs de desfășurare;</p> <p>c) în situația în care publicarea ar cauza, în măsura în care se poate stabili acest lucru, un prejudiciu disproporționat persoanelor fizice sancționate.</p> <p>(3) În cazul în care Banca Națională a Moldovei preconizează că circumstanțele prevăzute la alin.(2) pot înceta într-un termen rezonabil, aceasta poate amâna publicarea sancțiunilor, fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, până la încetarea circumstanțelor.</p> <p>(4) Informațiile publicate potrivit alin.(1) sau (2) sînt păstrate de Banca Națională a Moldovei pe pagina sa web oficială o perioadă de cel puțin 5 ani. Datele cu caracter</p>	<p>Articolul 75³. Publicarea sancțiunilor</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei publică, fără întârziere, pe pagina sa web oficială, sancțiunile aplicate, precum și informații privind tipul și natura încălcării săvârșite și identitatea persoanei fizice sau juridice sancționate, după ce aceasta a fost informată cu privire la aplicarea sancțiunii. În cazul în care sancțiunea aplicată a fost contestată în condițiile legii, Banca Națională a Moldovei publică de asemenea, fără întârziere nejustificată, informații privind stadiul contestării și rezultatul acesteia.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei publică sancțiunile, fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, în oricare dintre următoarele circumstanțe:</p> <p>a) în situația în care sancțiunea este aplicată unei persoane fizice și, în urma unei evaluări anterioare obligatorii, se dovedește că publicarea datelor cu caracter personal este disproporționată;</p> <p>b) în situația în care publicarea ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau urmărirea penală în curs de desfășurare;</p> <p>c) în situația în care publicarea ar cauza, în măsura în care se poate stabili acest lucru, un prejudiciu disproporționat persoanelor fizice sancționate.</p> <p>(3) În cazul în care Banca Națională a Moldovei preconizează că circumstanțele prevăzute la alin.(2) pot înceta într-un termen rezonabil, aceasta poate amâna publicarea sancțiunilor, fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, pînă la încetarea circumstanțelor.</p> <p>(4) Informațiile publicate potrivit alin.(1) sau (2) sînt păstrate de Banca Națională a Moldovei pe pagina sa web oficială o perioadă de cel puțin 5 ani. Datele cu caracter</p>

		personal sînt păstrate pe pagina web oficială a Băncii Naționale a Moldovei doar cît timp este necesar, cu respectarea prevederilor Legii nr.133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal.”.	
37.		Se completează cu Anexa cu următorul cuprins:	Anexa (entitatea, baza de calcul (a plății de supraveghere), valoarea anuală maximă %)
38.	Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni		
39.	Articolul 92. Dispoziții generale (11) Hotărîrea privind reorganizarea societății se prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare spre autorizare în termen de pînă la 6 luni de la data adoptării. În cazul nerespectării termenului indicat, hotărîrea de reorganizare își pierde valabilitatea.	La articolul 92 alineatul (11) prima propoziție se completează cu textul „, cu excepția hotărîrilor privind fuziunea sau dezmembrarea băncilor, care se prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare spre autorizare în termen de pînă la 9 luni de la data adoptării.”.	Articolul 92. Dispoziții generale (11) Hotărîrea privind reorganizarea societății se prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare spre autorizare în termen de pînă la 6 luni de la data adoptării, cu excepția hotărîrilor privind fuziunea sau dezmembrarea băncilor, care se prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare spre autorizare în termen de pînă la 9 luni de la data adoptării. În cazul nerespectării termenului indicat, hotărîrea de reorganizare își pierde valabilitatea.
40.	Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare		
41.		se completează cu alin. (2 ³) cu următorul cuprins: „(2 ³) Atribuțiile Comisiei Naționale privind reglementarea, supravegherea și controlul subiecților prevăzuți la alin. (2 ¹) lit. b) se extind asupra condițiilor de asigurare, în limitele stabilite de Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare.”.	(2 ³) Atribuțiile Comisiei Naționale privind reglementarea, supravegherea și controlul subiecților prevăzuți la alin. (2 ¹) lit. b) se extind asupra condițiilor de asigurare, în limitele stabilite de Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare.
42.	Legea nr. 121/2007 privind administrarea și deținatizarea proprietății publice		
43-4	Articolul 1. Obiectul și sfera de aplicare a legii (1) Prezenta lege reglementează raporturile ce țin de administrarea și deținatizarea proprietății publice. (2) Sub incidența prezentei legi cad: proprietatea publică a statului și proprietatea publică a unității administrativ-teritoriale, cu excepția finanțelor publice și a locuințelor. Excepția menționată nu vizează locuințele ajunse în proprietatea statului ca rezultat al moștenirii vacante. (3) Dispozițiile prezentei legi nu se aplică procesului de constituire și activității Depozitarului central unic, a cărui activitate este reglementată prin legea cu privire la Depozitarul central unic. (4) Dispozițiile prezentei legi nu se aplică măsurilor, acțiunilor și instrumentelor prevăzute de Legea privind redresarea și rezoluția băncilor.	La articolul 1: se completează cu alineatul (5), cu următorul cuprins: „(5) În privința bunurilor deținute de Banca Națională, prezenta lege se aplică în partea în care Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei nu prevede altfel.”.	Articolul 1. Obiectul și sfera de aplicare a legii (1) Prezenta lege reglementează raporturile ce țin de administrarea și deținatizarea proprietății publice. (2) Sub incidența prezentei legi cad: proprietatea publică a statului și proprietatea publică a unității administrativ-teritoriale, cu excepția finanțelor publice și a locuințelor. Excepția menționată nu vizează locuințele ajunse în proprietatea statului ca rezultat al moștenirii vacante. (3) Dispozițiile prezentei legi nu se aplică procesului de constituire, exercitării de către Banca Națională a Moldovei a drepturilor cu privire la cota deținută în capitalul social al acestuia, inclusiv prin înstrăinarea totală sau parțială a acesteia, precum și activității Depozitarului central unic, a cărui activitate este reglementată prin legea cu privire la Depozitarul central unic. (4) Dispozițiile prezentei legi nu se aplică măsurilor, acțiunilor și instrumentelor prevăzute de Legea privind redresarea și rezoluția băncilor. (5) În privința bunurilor deținute de Banca Națională, prezenta lege se aplică în partea în care Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei nu prevede altfel

44-4	Legea nr. 220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali		
45-4	<p>Articolul 7. Documentele necesare pentru înregistrarea de stat</p> <p>(1) Pentru înregistrarea de stat a persoanei juridice se depun următoarele documente:</p> <p>a) cererea de înregistrare, semnată de fondatorul desemnat prin hotărârea de constituire sau, după caz, semnată de o altă persoană împuternicită prin hotărârea de constituire. Modelul cererii de înregistrare, împreună cu instrucțiunile de completare a cererii, se aprobă de organul înregistrării de stat și se publică pe pagina web oficială a acestuia. În cazul în care persoana juridică intenționează să desfășoare activitate într-un domeniu reglementat, în cererea de înregistrare se declară pe proprie răspundere deținerea avizului/aprobării prealabile a autorității competente privind constituirea acesteia;</p> <p>b) hotărârea de constituire și actele de constituire ale persoanei juridice, în funcție de forma juridică de organizare, aprobate de către toți asociații fondatori;</p> <p>c) avizul Comisiei Naționale a Pieței Financiare – pentru societățile de asigurare, societățile de pensii, asociațiile de economii și împrumut și, în cazurile stabilite de legislație, pentru organizațiile de creditare nebanară;</p> <p>e) decizia Ministerului Agriculturii și Industriei Alimentare – pentru grupurile de acțiune locală;</p> <p>f) informația despre beneficiarul efectiv/beneficiarii efectivi, în conformitate cu Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.</p>	<p>La articolul 7 alineatul (1):</p> <p>lit. c) cuvintele „societățile de asigurare” și cuvintele „asociațiile de economii și împrumut și, în cazurile stabilite de legislație, pentru organizațiile de creditare nebanară”, se exclud;</p> <p>se completează cu lit. c1) cu următorul cuprins:</p> <p>”c¹) - avizul Băncii Naționale a Moldovei, în cazurile stabilite de legislație – pentru societățile de asigurare sau de reasigurare, asociațiile de economii și împrumut și pentru organizațiile de creditare nebanară”.</p>	<p>Articolul 7. Documentele necesare pentru înregistrarea de stat</p> <p>(1) Pentru înregistrarea de stat a persoanei juridice se depun următoarele documente:</p> <p>a) cererea de înregistrare, semnată de fondatorul desemnat prin hotărârea de constituire sau, după caz, semnată de o altă persoană împuternicită prin hotărârea de constituire. Modelul cererii de înregistrare, împreună cu instrucțiunile de completare a cererii, se aprobă de organul înregistrării de stat și se publică pe pagina web oficială a acestuia. În cazul în care persoana juridică intenționează să desfășoare activitate într-un domeniu reglementat, în cererea de înregistrare se declară pe proprie răspundere deținerea avizului/aprobării prealabile a autorității competente privind constituirea acesteia;</p> <p>b) hotărârea de constituire și actele de constituire ale persoanei juridice, în funcție de forma juridică de organizare, aprobate de către toți asociații fondatori;</p> <p>c) avizul Comisiei Naționale a Pieței Financiare – pentru societățile de pensii;</p> <p>c¹) - avizul Băncii Naționale a Moldovei, în cazurile stabilite de legislație – pentru societățile de asigurare sau de reasigurare, asociațiile de economii și împrumut și pentru organizațiile de creditare nebanară</p> <p>e) decizia Ministerului Agriculturii și Industriei Alimentare – pentru grupurile de acțiune locală;</p> <p>f) informația despre beneficiarul efectiv/beneficiarii efectivi, în conformitate cu Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.</p>
46-4	<p>Articolul 12. Înregistrarea sucursalelor persoanelor juridice</p> <p>(3) Pentru înregistrarea sucursalelor persoanelor juridice autohtone se depun următoarele documente:</p> <p>b) hotărârea organului competent al persoanei juridice, care va conține date cu privire la crearea sucursalei, la aprobarea regulamentului acesteia și la desemnarea administratorului;</p> <p>c) regulamentul sucursalei, în două exemplare, care trebuie să conțină următoarele date:</p> <ul style="list-style-type: none"> – sediul (adresa poștală, numărul de telefon/fax, adresa de e-mail) al sucursalei; – genurile de activitate desfășurate de sucursală; – denumirea și forma juridică de organizare a persoanei juridice, denumirea sucursalei, dacă aceasta este diferită de cea a persoanei juridice; 	<p>La articolul 12 alineatul (3), litera d¹) se abrogă</p>	<p>Articolul 12. Înregistrarea sucursalelor persoanelor juridice</p> <p>(3) Pentru înregistrarea sucursalelor persoanelor juridice autohtone se depun următoarele documente:</p> <p>b) hotărârea organului competent al persoanei juridice, care va conține date cu privire la crearea sucursalei, la aprobarea regulamentului acesteia și la desemnarea administratorului;</p> <p>c) regulamentul sucursalei, în două exemplare, care trebuie să conțină următoarele date:</p> <ul style="list-style-type: none"> – sediul (adresa poștală, numărul de telefon/fax, adresa de e-mail) al sucursalei; – genurile de activitate desfășurate de sucursală; – denumirea și forma juridică de organizare a persoanei juridice, denumirea sucursalei, dacă aceasta este diferită de cea a persoanei juridice; – numele și prenumele persoanei care exercită funcții de administrare a sucursalei;

	<p>– numele și prenumele persoanei care exercită funcții de administrare a sucursalei;</p> <p>– împuternicirile persoanei care exercită funcții de administrare a sucursalei;</p> <p>d¹) avizul Comisiei Naționale a Pieței Financiare – pentru asociațiile de economii și împrumut;</p> <p>e) documentul ce confirmă achitarea taxei de înregistrare.</p>		<p>– împuternicirile persoanei care exercită funcții de administrare a sucursalei;</p> <p>e) documentul ce confirmă achitarea taxei de înregistrare.</p>
47.4	<p>Articolul 17. Documentele necesare pentru înregistrarea modificărilor</p> <p>c¹) avizul Comisiei Naționale a Pieței Financiare – pentru asociațiile de economii și împrumut;</p>	<p>La articolul 17, litera c¹) va avea următorul cuprins:</p> <p>„c¹) - avizul Băncii Naționale a Moldovei, în cazurile stabilite de legislație – pentru asociațiile de economii și împrumut”.</p>	<p>Articolul 17. Documentele necesare pentru înregistrarea modificărilor</p> <p>c¹) avizul Băncii Naționale a Moldovei, în cazurile stabilite de legislație – pentru asociațiile de economii și împrumut;</p>
Legea nr. 139/2007 asociațiilor de economii și împrumut			
48.4	<p>Articolul 8. Normele de prudență financiară</p> <p>(2) Asociațiile sînt obligate să respecte normele de prudență financiară, stabilite de autoritatea de supraveghere pentru fiecare categorie de licență deținută, norme care se referă cel puțin la cerințele privind:</p> <p>a) rezerva instituțională;</p> <p>b) limitele maxime la acordarea împrumuturilor;</p> <p>c) lichiditatea, corespunderea scadențelor și ratelor dobînzilor aferente creanțelor și datoriiilor;</p> <p>d) evaluarea și clasificarea activelor, formarea provizioanelor pentru acoperirea pierderilor din împrumuturi;</p> <p>e) achitarea și menținerea nivelului minim al investițiilor și contribuțiilor în fondul de lichidități și, respectiv, în fondul de stabilizare;</p> <p>f) stabilirea procedurilor interne și a evidențelor operative privind identificarea, înregistrarea și administrarea riscurilor;</p> <p>g) evaluarea bonității membrului debitor persoană fizică care intenționează să beneficieze sau beneficiază de serviciile asociației de economii și împrumut pentru necesități nelegate de activitatea de antreprenor sau de cea profesională.</p>	<p>Articolul 8 alineatul (2) se completează cu litera h), cu următorul cuprins:</p> <p>„h) instrumentele de prevenire și diminuare a riscului sistemic și instrumentele politicii macroprudențiale.”.</p>	<p>Articolul 8. Normele de prudență financiară</p> <p>(2) Asociațiile sînt obligate să respecte normele de prudență financiară, stabilite de autoritatea de supraveghere pentru fiecare categorie de licență deținută, norme care se referă cel puțin la cerințele privind:</p> <p>a) rezerva instituțională;</p> <p>b) limitele maxime la acordarea împrumuturilor;</p> <p>c) lichiditatea, corespunderea scadențelor și ratelor dobînzilor aferente creanțelor și datoriiilor;</p> <p>d) evaluarea și clasificarea activelor, formarea provizioanelor pentru acoperirea pierderilor din împrumuturi;</p> <p>e) achitarea și menținerea nivelului minim al investițiilor și contribuțiilor în fondul de lichidități și, respectiv, în fondul de stabilizare;</p> <p>f) stabilirea procedurilor interne și a evidențelor operative privind identificarea, înregistrarea și administrarea riscurilor;</p> <p>g) evaluarea bonității membrului debitor persoană fizică care intenționează să beneficieze sau beneficiază de serviciile asociației de economii și împrumut pentru necesități nelegate de activitatea de antreprenor sau de cea profesională.</p> <p>h) instrumentele de prevenire și diminuare a riscului sistemic și instrumentele politicii macroprudențiale.</p>
49.			
50.4	<p>Articolul 50¹. Administrarea specială</p> <p>(18) Prin decizia de încetare a procedurii de administrare specială, autoritatea de supraveghere dispune, după caz:</p> <p>a) revocarea deciziei de instituire a administrării speciale;</p> <p>b) intentarea procedurii de insolabilitate a asociației;</p> <p>c) lichidarea silită a asociației.</p>	<p>La articolul 50¹ alineatul (18), lit. b) va avea următorul cuprins:</p> <p>„b) depunerea cererii de intentare a procesului de insolabilitate a asociației”.</p>	<p>Articolul 50¹. Administrarea specială</p> <p>(18) Prin decizia de încetare a procedurii de administrare specială, autoritatea de supraveghere dispune, după caz:</p> <p>a) revocarea deciziei de instituire a administrării speciale;</p> <p>b) depunerea cererii de intentare a procesului de insolabilitate a asociației;</p> <p>c) lichidarea silită a asociației.</p>

Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară			
51-4	<p>Articolul 55. Autorizarea operațiunilor valutare</p> <p>(1) În vederea obținerii autorizației pentru efectuarea operațiunii valutare supuse autorizării conform prevederilor prezentei legi (autorizație), solicitantul prezintă la Banca Națională a Moldovei o cerere la care anexează documente ce îl identifică și documente aferente operațiunii valutare pentru care solicită autorizarea din partea Băncii Naționale a Moldovei.</p>	<p>La articolul 55</p> <p>alineatul (1), textul „documente ce îl identifică și documente aferente operațiunii valutare pentru care solicită autorizarea din partea Băncii Naționale a Moldovei” se substituie cu textul „documentele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.”;</p>	<p>Articolul 55. Autorizarea operațiunilor valutare</p> <p>(1) În vederea obținerii autorizației pentru efectuarea operațiunii valutare supuse autorizării conform prevederilor prezentei legi (autorizație), solicitantul prezintă la Banca Națională a Moldovei o cerere la care anexează documentele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p>
52-5	<p>Articolul 56. Măsurile de salvagardare</p> <p>(7) Condițiile și modul de aplicare a măsurilor de salvagardare se stabilesc de către Banca Națională a Moldovei.</p>	<p>3. La articolul 56, alineatul (7) se completează cu următoarea propoziție „Prevederile Codului administrativ nu sunt aplicabile procedurii de elaborare, aprobare, aplicare și retragere sau revocare a măsurilor de salvagardare”.</p>	<p>Articolul 56. Măsurile de salvagardare</p> <p>(7) Condițiile și modul de aplicare a măsurilor de salvagardare se stabilesc de către Banca Națională a Moldovei. Prevederile Codului administrativ nu sunt aplicabile procedurii de elaborare, aprobare, aplicare și retragere sau revocare a măsurilor de salvagardare.</p>
53-5	<p>Articolul 58. Organele și agenții controlului valutar</p> <p>(3) Banca Națională a Moldovei efectuează controlul asupra respectării legislației valutare de către agenții controlului valutar (inclusiv în cadrul controalelor pe teren), precum și asupra respectării cerințelor autorizațiilor eliberate de către Banca Națională a Moldovei conform prevederilor prezentei legi.</p>	<p>4. La articolul 58, alineatul (3), cuvintele “controalelor pe teren” se substituie prin cuvintele “inspecțiilor pe teren”;</p>	<p>Articolul 58. Organele și agenții controlului valutar</p> <p>(3) Banca Națională a Moldovei efectuează controlul asupra respectării legislației valutare de către agenții controlului valutar (inclusiv în cadrul inspecțiilor pe teren), precum și asupra respectării cerințelor autorizațiilor eliberate de către Banca Națională a Moldovei conform prevederilor prezentei legi.</p>
54-5	<p>Articolul 61. Drepturile și obligațiile rezidenților și nerezidenților</p> <p>(2) Rezidenții și nerezidenții sînt obligați:</p> <p>a) în cazurile prevăzute de legislația valutară, să prezinte agenților controlului valutar documente care justifică primirea/efectuarea plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare;</p> <p>b) să asigure, în limitele stabilite de legislația Republicii Moldova, accesul organelor controlului valutar în încăperile lor, precum și la documentele și informațiile necesare efectuării de către acestea a controalelor pe teren;</p> <p>c) să prezinte organelor controlului valutar documente și informații referitoare la operațiunile valutare conform cerințelor legislației valutare;</p> <p>d) în cazurile prevăzute de legislația Republicii Moldova, să țină evidența operațiunilor valutare și să perfecteze rapoarte privind operațiunile valutare efectuate, să asigure păstrarea documentelor și rapoartelor în termenele stabilite conform legislației;</p> <p>e) să îndeplinească prescripțiile organelor controlului valutar referitoare la lichidarea încălcărilor comise;</p>	<p>5. La articolul 61, alineatul (2) litera b), cuvintele “pe teren” se exclud;</p>	<p>Articolul 61. Drepturile și obligațiile rezidenților și nerezidenților</p> <p>(2) Rezidenții și nerezidenții sînt obligați:</p> <p>a) în cazurile prevăzute de legislația valutară, să prezinte agenților controlului valutar documente care justifică primirea/efectuarea plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare;</p> <p>b) să asigure, în limitele stabilite de legislația Republicii Moldova, accesul organelor controlului valutar în încăperile lor, precum și la documentele și informațiile necesare efectuării de către acestea a controalelor;</p> <p>c) să prezinte organelor controlului valutar documente și informații referitoare la operațiunile valutare conform cerințelor legislației valutare;</p> <p>d) în cazurile prevăzute de legislația Republicii Moldova, să țină evidența operațiunilor valutare și să perfecteze rapoarte privind operațiunile valutare efectuate, să asigure păstrarea documentelor și rapoartelor în termenele stabilite conform legislației;</p> <p>e) să îndeplinească prescripțiile organelor controlului valutar referitoare la lichidarea încălcărilor comise;</p> <p>f) să îndeplinească alte obligații prevăzute de legislația Republicii Moldova.</p>

	f) să îndeplinească alte obligații prevăzute de legislația Republicii Moldova.		
55-5	<p>Articolul 62. Particularitățile controlului activității unităților de schimb valutar</p> <p>(1) Controlul asupra respectării de către unitățile de schimb valutar a prevederilor prezentei legi se efectuează de către Banca Națională a Moldovei în limita competenței sale, în cadrul controlului pe teren și al controlului din oficiu.</p> <p>(1¹) Controalele pe teren asupra activității unităților de schimb valutar se efectuează în cadrul controalelor planificate și inopinate.</p> <p>(2) Controalele planificate pe teren asupra activității unităților de schimb valutar se efectuează de către Banca Națională a Moldovei cel mult o dată în cursul anului calendaristic, după caz, cu cooptarea reprezentanților instituțiilor cu funcții de reglementare și control, conform competenței.</p> <p>(3) Banca Națională a Moldovei este în drept să efectueze controale inopinate pe teren asupra activității unităților de schimb valutar în următoarele cazuri:</p> <p>a) în scopul verificării îndeplinirii de către unitățile de schimb valutar a cerințelor de lichidare în termen a încălcărilor depistate, precum și a altor cerințe stabilite de Banca Națională a Moldovei în legătură cu aplicarea de sancțiuni unităților de schimb valutar;</p> <p>b) ca urmare a sesizărilor (petițiilor) înregistrate la Banca Națională a Moldovei, parvenite din partea consumatorilor, cît și din partea altor persoane, inclusiv a autorităților cu funcții de control, privind încălcarea de către unitățile de schimb valutar a prevederilor legislației valutare;</p> <p>c) în cazul constatării, în cadrul controalelor din oficiu, a încălcării de către unitățile de schimb valutar a prevederilor legislației valutare referitoare la activitatea acestora;</p> <p>d) ca urmare a autosesizării, în temeiul analizei bazate pe riscuri și/sau în situații de instabilitate pe piața valutară.</p> <p>(4) Controlul pe teren la unitatea de schimb valutar se efectuează de către funcționarii Băncii Naționale a Moldovei în temeiul unei decizii scrise a Băncii Naționale a Moldovei, care se aduce la cunoștința unității de schimb valutar. Decizia în cauză conține, în mod obligatoriu, denumirea unității de schimb valutar supusă controlului,</p>	<p>6. La articolul 62:</p> <p>la alineatul (1), cuvintele “controlului pe teren și al controlului din oficiu” se substituie cu textul “procedurii de control (control) desfășurate potrivit prezentului articol.”;</p> <p>la alineatul (1¹), cuvintele „Controalele pe teren asupra activității” se substituie cu cuvintele „Inspecțiile pe teren asupra activității”;</p> <p>la alineatul (2) va avea următorul cuprins: „La una și aceeași adresă de desfășurare a activității unității de schimb valutar, inspecția pe teren în cadrul controlului planificat se efectuează cel mult o dată în cursul anului calendaristic.”</p> <p>la alineatul (3), în dispoziție, cuvintele „controale inopinate pe teren” se substituie cu textul „inspecții pe teren în cadrul controalelor inopinate”, iar la litera c) cuvintele “controalelor din oficiu” se substituie prin cuvintele “controlului”;</p> <p>la alineatul (4): cuvintele “Controlul pe teren” se substituie cu cuvintele „Inspecția pe teren”; prima propoziție se completează cu textul „odată cu inițierea inspecției pe teren.”.</p> <p>în a doua propoziție, cuvintele „supusă controlului” se substituie cu cuvintele „supusă inspecției”, cuvântul „controlul” se substituie cu cuvântul „inspecția”, iar cuvântul „controlului” se substituie cu cuvântul „inspecției”.</p> <p>la alineatele (4¹), (5) cuvintele “pe teren” se exclud;</p> <p>alineatul (6) se abrogă;</p> <p>la alineatul (7) cuvintele „pe teren și cel din oficiu” se exclud;</p> <p>la alineatul (8), cuvintele “pe teren și a celui din oficiu asupra” se exclud.</p>	<p>Articolul 62. Particularitățile controlului activității unităților de schimb valutar</p> <p>(1) Controlul asupra respectării de către unitățile de schimb valutar a prevederilor prezentei legi se efectuează de către Banca Națională a Moldovei în limita competenței sale, în cadrul procedurii de control (control) desfășurate potrivit prezentului articol.</p> <p>(1¹) Inspecțiile pe teren asupra activității unităților de schimb valutar se efectuează în cadrul controalelor planificate și inopinate.</p> <p>(2) La una și aceeași adresă de desfășurare a activității unității de schimb valutar, inspecția pe teren în cadrul controlului planificat se efectuează cel mult o dată în cursul anului calendaristic.</p> <p>(3) Banca Națională a Moldovei este în drept să efectueze inspecții pe teren în cadrul controalelor inopinate asupra activității unităților de schimb valutar în următoarele cazuri:</p> <p>a) în scopul verificării îndeplinirii de către unitățile de schimb valutar a cerințelor de lichidare în termen a încălcărilor depistate, precum și a altor cerințe stabilite de Banca Națională a Moldovei în legătură cu aplicarea de sancțiuni unităților de schimb valutar;</p> <p>b) ca urmare a sesizărilor (petițiilor) înregistrate la Banca Națională a Moldovei, parvenite din partea consumatorilor, cît și din partea altor persoane, inclusiv a autorităților cu funcții de control, privind încălcarea de către unitățile de schimb valutar a prevederilor legislației valutare;</p> <p>c) în cazul constatării, în cadrul controlului, a încălcării de către unitățile de schimb valutar a prevederilor legislației valutare referitoare la activitatea acestora;</p> <p>d) ca urmare a autosesizării, în temeiul analizei bazate pe riscuri și/sau în situații de instabilitate pe piața valutară.</p> <p>(4) Inspecția pe teren la unitatea de schimb valutar se efectuează de către funcționarii Băncii Naționale a Moldovei în temeiul unei decizii scrise a Băncii Naționale a Moldovei, care se aduce la cunoștința unității de schimb valutar odată cu inițierea inspecției pe teren. Decizia în cauză conține, în mod obligatoriu, denumirea unității de schimb valutar supusă inspecției, funcționarii desemnați să efectueze inspecția și data efectuării inspecției.</p> <p>(4¹) În cadrul controlului, funcționarii Băncii Naționale a Moldovei desemnați să-l efectueze au dreptul să utilizeze, pentru atestarea faptelor constatate, mijloace tehnice (audio, video, foto) și să invite unul sau mai mulți martori asistenți.</p>

	<p>funcționarii desemnați să efectueze controlul și data efectuării controlului.</p> <p>(4¹) În cadrul controlului pe teren, funcționarii Băncii Naționale a Moldovei desemnați să-l efectueze au dreptul să utilizeze, pentru atestarea faptelor constatate, mijloace tehnice (audio, video, foto) și să invite unul sau mai mulți martori asistenți.</p> <p>(5) În baza rezultatelor controlului pe teren se întocmește un act privind rezultatele controlului, în 2 exemplare, care este semnat de funcționarii Băncii Naționale a Moldovei care au efectuat controlul și de persoana împuternicită a unității de schimb valutar la care s-a efectuat controlul. Dacă persoana în cauză refuză să semneze actul privind rezultatele controlului, funcționarii Băncii Naționale a Moldovei consemnează faptul refuzului în actul respectiv. Un exemplar al actului privind rezultatele controlului se înmânează/expediază unității de schimb valutar, iar al doilea se păstrează la Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(6) În cazul dezacordului cu rezultatele controlului pe teren efectuat, unitatea de schimb valutar, în curs de 5 zile lucrătoare de la data înmînării (primirii) actului privind rezultatele controlului, poate prezenta în scris argumentarea dezacordului anexînd documentele de rigoare.</p> <p>(7) Controlul pe teren și cel din oficiu asupra activității unităților de schimb valutar se efectuează ținînd cont și de prevederile art.75¹ din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.</p> <p>(8) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească alte particularități de efectuare a controlului pe teren și a celui din oficiu asupra activității unităților de schimb valutar legată de utilizarea aparatelor de schimb valutar.</p>		<p>(5) În baza rezultatelor controlului se întocmește un act privind rezultatele controlului, în 2 exemplare, care este semnat de funcționarii Băncii Naționale a Moldovei care au efectuat controlul și de persoana împuternicită a unității de schimb valutar la care s-a efectuat controlul. Dacă persoana în cauză refuză să semneze actul privind rezultatele controlului, funcționarii Băncii Naționale a Moldovei consemnează faptul refuzului în actul respectiv. Un exemplar al actului privind rezultatele controlului se înmînează/expediază unității de schimb valutar, iar al doilea se păstrează la Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(7) Controlul asupra activității unităților de schimb valutar se efectuează ținînd cont și de prevederile art.75¹ din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.</p> <p>(8) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească alte particularități de efectuare a controlului asupra activității unităților de schimb valutar legată de utilizarea aparatelor de schimb valutar.</p>
56-5	<p>Articolul 63. Sancțiuni aplicate unităților de schimb valutar</p> <p>(4) Aplicarea de sancțiuni caselor de schimb valutar și hotelurilor se face ținînd cont și de prevederile art.75 și art.752 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.</p> <p>(6) Aplicarea de sancțiuni de către Banca Națională a Moldovei unităților de schimb valutar se efectuează în urma constatării de către Banca Națională a Moldovei a încălcărilor în cadrul controalelor pe teren și controalelor</p>	<p>7. La articolul 63: alineatul (4) se completează cu un enunț cu următorul cuprins. „La individualizarea sancțiunilor se ține cont inclusiv de circumstanțele stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.”. alineatul (6), cuvintele “pe teren și controalele din oficiu” se exclud.</p>	<p>Articolul 63. Sancțiuni aplicate unităților de schimb valutar</p> <p>(4) Aplicarea de sancțiuni caselor de schimb valutar și hotelurilor se face ținînd cont și de prevederile art.75 și art.752 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător. La individualizarea sancțiunilor se ține cont inclusiv de circumstanțele stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p> <p>(6) Aplicarea de sancțiuni de către Banca Națională a Moldovei unităților de schimb valutar se efectuează în urma</p>

	din oficiu asupra activității unităților de schimb valutar respective.		constatării de către Banca Națională a Moldovei a încălcărilor în cadrul controalelor asupra activității unităților de schimb valutar respective.
57-5	Articolul 64. Emiterea avertismentului casei de schimb valutar și hotelului (2) Avertismentul se emite în termen de 60 zile lucrătoare de la data constatării încălcării și se aduce la cunoștința titularului de licență.	8. La articolul 64 alineatul (2), cuvintele „data constatării încălcării” se substituie cu cuvintele „data notificării actului privind rezultatele controlului prin care se constată încălcarea”.	Articolul 64. Emiterea avertismentului casei de schimb valutar și hotelului (2) Avertismentul se emite în termen de 60 zile lucrătoare de la data notificării actului privind rezultatele controlului prin care se constată încălcarea și se aduce la cunoștința titularului de licență.
58-5	Articolul 64¹. Aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzilor casei de schimb valutar și hotelului (2) Decizia privind aplicarea amenzii casei de schimb valutar și hotelului se adoptă de către Banca Națională a Moldovei în termen de 60 de zile lucrătoare de la data constatării încălcării, iar titularul de licență este notificat despre aceasta.	9. La articolul 64 ¹ alineatul (2), textul „ de la data constatării încălcării” se substituie cu textul „ de la data emiterii deciziei cu privire la inițierea controlului”.	Articolul 64¹. Aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzilor casei de schimb valutar și hotelului (2) Decizia privind aplicarea amenzii casei de schimb valutar și hotelului se adoptă de către Banca Națională a Moldovei în termen de 60 de zile lucrătoare de la data de la data emiterii deciziei cu privire la inițierea controlului, iar titularul de licență este notificat despre aceasta.
59-5	Articolul 65. Suspendarea și reluarea activității casei de schimb valutar și a punctului de schimb valutar al hotelului (2) Hotărîrea privind suspendarea activității se adoptă de către Banca Națională a Moldovei în termen de 60 zile lucrătoare de la data constatării încălcării și se aduce la cunoștința titularului de licență în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării, cu indicarea temeiurilor suspendării activității. Termenul de suspendare a activității titularului de licență nu poate depăși 6 luni. (4) Hotărîrea privind reluarea activității titularului de licență se adoptă de Banca Națională a Moldovei în termen de 5 zile lucrătoare de la primirea înștiințării respective și după verificarea, în caz de necesitate, a faptului lichidării circumstanțelor care au dus la suspendarea activității, dar nu mai devreme de expirarea termenului de suspendare a activității stabilit de Banca Națională a Moldovei. Hotărîrea adoptată se aduce la cunoștința titularului de licență în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării acesteia.	10. . La articolul 65: alineatul (2), cuvintele „data constatării încălcării” se substituie cu cuvintele „data notificării actului privind rezultatele controlului prin care se constată încălcarea”; se completează cu un enunț cu următorul cuprins: „Particularități suplimentare privind executarea sancțiunii de suspendare a activității de schimb valutar se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.”. alineatul (4) va avea următorul cuprins: „(4) Reluarea activității titularului de licență este posibilă doar după lichidarea circumstanțelor care au dus la suspendarea activității, dar nu mai devreme de expirarea termenului de suspendare a activității stabilit de Banca Națională a Moldovei.”.	Articolul 65. Suspendarea și reluarea activității casei de schimb valutar și a punctului de schimb valutar al hotelului (2) Hotărîrea privind suspendarea activității se adoptă de către Banca Națională a Moldovei în termen de 60 zile lucrătoare de la data notificării actului privind rezultatele controlului prin care se constată încălcarea și se aduce la cunoștința titularului de licență în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării, cu indicarea temeiurilor suspendării activității. Termenul de suspendare a activității titularului de licență nu poate depăși 6 luni. Particularități suplimentare privind executarea sancțiunii de suspendare a activității de schimb valutar se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei (4) Reluarea activității titularului de licență este posibilă doar după lichidarea circumstanțelor care au dus la suspendarea activității, dar nu mai devreme de expirarea termenului de suspendare a activității stabilit de Banca Națională a Moldovei
60-5	Articolul 66. Retragera licenței eliberate casei de schimb valutar, hotelului (2) Banca Națională a Moldovei adoptă hotărîrea privind retragerea licenței în termen de cel mult 60 zile lucrătoare de la data constatării încălcării sau a altor temeiuri pentru aceasta și o aduce la cunoștința titularului de licență în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării hotărîrii, indicînd temeiurile retragerii licenței.	La articolul 66 alineatul (2), cuvintele „data constatării încălcării sau a altor temeiuri pentru aceasta” se substituie cu cuvintele „data notificării actului privind rezultatele controlului prin care se constată încălcarea sau de la data constatării altor temeiuri pentru aceasta”.	Articolul 66. Retragera licenței eliberate casei de schimb valutar, hotelului (2)) Banca Națională a Moldovei adoptă hotărîrea privind retragerea licenței în termen de cel mult 60 zile lucrătoare de la data notificării actului privind rezultatele controlului prin care se constată încălcarea sau de la data constatării altor temeiuri pentru aceasta și o aduce la cunoștința titularului de licență în termen de

			3 zile lucrătoare de la data adoptării hotărârii, indicând temeiurile retragerii licenței.
Legea nr.229/2010 privind controlul financiar public intern			
61-5	Articolul 2. Domeniul de aplicare Prevederile legii se aplică autorităților/instituțiilor bugetare, autorităților bugetare independente/autonome, autorităților/instituțiilor publice la autogestiune, întreprinderilor de stat/municipale, societăților comerciale cu capital integral sau majoritar public, precum și entităților/autorităților independente responsabile de reglementarea unui domeniu economic și/sau social.	Articolul 2 din Legea nr.229/2010 privind controlul financiar public intern (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.86-92, art.140) se completează cu textul ”, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei”.	Articolul 2. Domeniul de aplicare Prevederile legii se aplică autorităților/instituțiilor bugetare, autorităților bugetare independente/autonome, autorităților/instituțiilor publice la autogestiune, întreprinderilor de stat/municipale, societăților comerciale cu capital integral sau majoritar public, precum și entităților/autorităților independente responsabile de reglementarea unui domeniu economic și/sau social, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei.
Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică			
62-6	Articolul 30. Auditul (1) Rapoartele financiare anuale și rapoartele financiare anuale consolidate ale societății de plată sunt supuse auditului intern, dacă este cazul, de către comisia de cenzori/cenzor (auditorul intern), precum și, în mod obligatoriu, sunt supuse auditului extern efectuat de entitatea de audit sau de auditor. Aceeași entitate de audit sau același auditor nu poate fi desemnat consecutiv de către societatea de plată pentru o perioadă ce depășește 3 ani.	La articolul 30 alineatul (1): cuvântul „consecutiv” se exclude; al doilea enunț se completează în final cu cuvântul „consecutivi”.	Articolul 30. Auditul (1) Rapoartele financiare anuale și rapoartele financiare anuale consolidate ale societății de plată sunt supuse auditului intern, dacă este cazul, de către comisia de cenzori/cenzor (auditorul intern), precum și, în mod obligatoriu, sunt supuse auditului extern efectuat de entitatea de audit sau de auditor. Aceeași entitate de audit sau același auditor nu poate fi desemnat de către societatea de plată pentru o perioadă ce depășește 3 ani consecutivi.
63-6			
64-6			
65-6	Articolul 97. Încalcări Încalcări se consideră: c) împiedicarea exercitării atribuției de supraveghere și a controlului pe teren, neîndeplinirea prescripțiilor și a altor măsuri de remediere dispuse de autoritatea de supraveghere;	La articolul 97, litera c), cuvintele “a controlului pe teren” se substituie cu cuvântul “control”;	Articolul 97. Încalcări Încalcări se consideră: c) împiedicarea exercitării atribuției de supraveghere și control, neîndeplinirea prescripțiilor și a altor măsuri de remediere dispuse de autoritatea de supraveghere;
66-6	Articolul 98. Constatarea încălcărilor (1) Constatarea faptelor ce constituie încălcări se face în baza rapoartelor, a altor informații prezentate potrivit legii și actelor normative sau în cursul controlului pe teren și/sau în cursul controlului din oficiu, ori în baza sesizării în scris depuse de utilizatorul serviciilor de plată, de deținătorul monedei electronice sau de altă persoană interesată. (2) Constatarea încălcărilor se face, după caz, prin studiere și analiză a actelor de constituire, a regulamentelor și politicilor interne, a rapoartelor și dărilor de seamă, a actelor interne întocmite ca rezultat al operațiunilor efectuate, a actelor de evidență contabilă, a actelor de afaceri cu caracter intern și extern (contracte, certificate, procese-verbale, cereri, note informative etc.), inclusiv	La articolul 98: alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins: „(1) Constatarea faptelor ce constituie încălcări ale prezentei legi se efectuează conform particularităților și termenelor prevăzute de Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și de actele normative ale Băncii Naționale. alineatele (2)-(9) se abrogă. alineatul (10) se modifică și va avea următorul cuprins: „(10) În cazul în care este considerată necesară adoptarea urgentă a unei decizii pentru a preveni prejudicii semnificative în infrastructurile pieței financiare, Banca Națională constată faptele ce constituie încălcări și aplică prevederile art. 11 alin. (3 ⁶) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”.	Articolul 98. Constatarea încălcărilor (1) Constatarea faptelor ce constituie încălcări ale prezentei legi se efectuează conform particularităților și termenelor prevăzute de Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și de actele normative ale Băncii Naționale. (10) În cazul în care este considerată necesară adoptarea urgentă a unei decizii pentru a preveni prejudicii semnificative în infrastructurile pieței financiare, Banca Națională constată faptele ce constituie încălcări și aplică prevederile art. 11 alin. (3 ⁶) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.

referitoare la acționarii/asociații, beneficiarii efectivi, clienții, contragenții persoanei supuse controlului, a altor documente și date, pe suport de hârtie și/sau în formă electronică.

(3) Controlul pe teren se efectuează în temeiul unei decizii în scris a autorității de supraveghere, în care se indică: numărul și data deciziei; denumirea și sediul persoanei supuse controlului; tipul controlului (complex, tematic, inopinat și planificat); după caz, perioada activității supusă controlului (cu excepția controlului asupra lichidării încălcărilor anterior constatate); data de începere a controlului; numele, prenumele inspectorilor împuterniciți să efectueze controlul; funcția, numele, prenumele și semnătura persoanei care a emis decizia.

(4) Controlul din oficiu se efectuează fără emiterea unei decizii în scris.

(5) În baza rezultatelor controlului pe teren se întocmește un act (raport) privind rezultatele controlului, în 2 exemplare, în care se indică: data și locul întocmirii; data și numărul deciziei în temeiul căreia s-a efectuat controlul; denumirea și sediul persoanei supuse controlului, iar în cazul prezenței reprezentantului persoanei supuse controlului – numele, prenumele și funcția acestuia; perioada (data) controlului; informația privind rezultatele controlului, inclusiv despre încălcările constatate și caracterul lor; în cazul înmînării actului – numele, prenumele, funcția conducătorului organului executiv/reprezentantului persoanei supuse controlului care a primit actul, data primirii și semnătura acestuia sau refuzul de a primi/semna actul; numele, prenumele și semnăturile inspectorilor care au efectuat controlul. Dată de întocmire a actului privind rezultatele controlului se consideră data de înmînare (primire) a acestuia conform alin.(6).

(6) Un exemplar al actului preliminar privind rezultatele controlului pe teren se expediază (înmînează) persoanei supuse controlului (reprezentantului acesteia) spre semnare. În cazul în care persoana supusă controlului nu este de acord cu actul de control, aceasta are dreptul să prezinte în scris, în termen de pînă la 5 zile lucrătoare de la data întocmirii actului preliminar în cauză, argumentarea dezacordului, anexînd documentele de rigoare. Ca urmare a examinării obiecțiilor și explicațiilor persoanei supuse controlului, se întocmește actul privind rezultatele controlului pe teren, în 2 exemplare, un

exemplar al căruia se expediază (se înmânează) persoanei supuse controlului.

(7) Controlul pe teren asupra activității de prestare a serviciilor de plată de către banca specificată de prezenta lege se efectuează ținând cont de particularitățile prevăzute de Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei.

(7¹) În baza rezultatelor controlului din oficiu se întocmește un act (raport) privind rezultatele controlului, în 2 exemplare, în care se indică: data și locul întocmirii; denumirea și sediul persoanei supuse controlului; perioada (data) controlului; informația privind rezultatele controlului, inclusiv despre încălcările constatate și caracterul lor; în cazul înmînării actului – numele, prenumele, funcția conducătorului organului executiv/reprezentantului persoanei supuse controlului care a primit actul, data primirii și semnătura acestuia sau refuzul de a primi/semna actul; numele, prenumele și semnăturile inspectorilor care au efectuat controlul. Dată de întocmire a actului privind rezultatele controlului se consideră data de înmînare (primire) a acestuia conform alin.(8).

(8) În cazul constatării încălcărilor în cadrul controlului din oficiu, informația privind încălcările constatate se aduce la cunoștința persoanei supuse controlului prin expedierea unui exemplar al actului preliminar privind rezultatele controlului din oficiu. În cazul dezacordului cu rezultatele controlului din oficiu, persoana în cauză are dreptul, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înmînării (primirii) informației respective, să prezinte în scris argumentarea dezacordului, anexînd documentele de rigoare. Ca urmare a examinării obiecțiilor și explicațiilor persoanei supuse controlului, se întocmește actul privind rezultatele controlului din oficiu, în 2 exemplare, un exemplar al căruia se expediază (se înmânează) persoanei supuse controlului.

(9) Dată de constatare a încălcării se consideră:

a) în cazul controlului pe teren – data de întocmire a actului privind rezultatele controlului;

b) în cazul controlului din oficiu – data de informare a persoanei privind încălcările constatate.

(10) Prin derogare de la dispozițiile alin.(6) și (8), în cazul în care este considerată necesară adoptarea urgentă a unei decizii pentru a preveni prejudicii semnificative în sistemele de plăți, Banca Națională poate dispune aplicarea sancțiunilor și măsurilor fără a aduce, în prealabil, la cunoștința persoanei supuse controlului

	informația privind încălcările constatate și fără a acorda acestuia termen pentru prezentarea argumentării dezacordului. În aceste cazuri, prin derogare de la dispozițiile alin.(9), dată a constatării încălcării se consideră data adoptării deciziei prevăzute în prezentul alineat.		
67.6	<p>Articolul 100. Aplicarea măsurilor de remediere și a sancțiunilor</p> <p>(1) Măsurile de remediere și sancțiunile față de prestatorii de servicii de plată și față de emitenții de monedă electronică se aplică de autoritățile de supraveghere în conformitate cu atribuțiile și împuternicirile de supraveghere prevăzute la art.93 și 94.</p> <p>(1¹) La stabilirea tipului sancțiunii sau a măsurii de remediere și a cuantumului amenzii față de prestatorii de servicii de plată și față de emitenții de monedă electronică, Banca Națională are în vedere criteriile stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale.</p> <p>(2) Sancțiunile pot fi aplicate concomitent cu măsurile de remediere sau independent de acestea.</p> <p>(3) La individualizarea sancțiunilor se ține cont de gravitatea încălcărilor comise, de caracterul repetat, de circumstanțele personale și reale ale acestora. Se consideră repetată încălcarea comisă în decursul a 2 ani de la data de constatare a aceluiași tip de încălcare.</p> <p>(4) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de 6 luni de la data constatării, dar nu mai mult de 3 ani de la data comiterii încălcării, dacă legea nu prevede altfel.</p> <p>(5) Măsurile de remediere și sancțiunile față de bancă, societatea de plată, furnizorul de servicii poștale și față de societatea emitentă de monedă electronică se aplică de către Comitetul executiv al Băncii Naționale.</p> <p>(6) Aplicarea de către Banca Națională a amenzii față de bancă, societatea de plată, furnizorul de servicii poștale și societatea emitentă de monedă electronică se efectuează în conformitate cu prevederile Legii cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.</p> <p>(7) În cazul când consideră că este necesar, Banca Națională are dreptul să facă publică informația despre aplicarea măsurilor de remediere și a sancțiunilor.</p> <p>(8) Măsurile de remediere și sancțiunile se îndeplinesc imediat după adoptarea deciziei privind aplicarea lor, dacă decizia respectivă nu prevede altfel.</p> <p>(9) Prestatorul de servicii de plată și emitentul de monedă electronică față de care s-au aplicat măsuri de remediere</p>	<p>La articolul 100:</p> <p>alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>„(3) La individualizarea sancțiunilor se aplică corespunzător prevederile art. 75² alin. (5) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”.</p> <p>alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>„(4) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termenul prevăzut la art. 75² alin. (4) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”.</p> <p>La alineatul (8), cuvântul „adoptarea” se substituie cu cuvântul „notificarea”.</p>	<p>Articolul 100. Aplicarea măsurilor de remediere și a sancțiunilor</p> <p>(1) Măsurile de remediere și sancțiunile față de prestatorii de servicii de plată și față de emitenții de monedă electronică se aplică de autoritățile de supraveghere în conformitate cu atribuțiile și împuternicirile de supraveghere prevăzute la art.93 și 94.</p> <p>(1¹) La stabilirea tipului sancțiunii sau a măsurii de remediere și a cuantumului amenzii față de prestatorii de servicii de plată și față de emitenții de monedă electronică, Banca Națională are în vedere criteriile stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale.</p> <p>(2) Sancțiunile pot fi aplicate concomitent cu măsurile de remediere sau independent de acestea.</p> <p>(3) La individualizarea sancțiunilor se aplică corespunzător prevederile art. 75² alin. (5) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(4) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termenul prevăzut la art. 75² alin. (4) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(5) Măsurile de remediere și sancțiunile față de bancă, societatea de plată, furnizorul de servicii poștale și față de societatea emitentă de monedă electronică se aplică de către Comitetul executiv al Băncii Naționale.</p> <p>(6) Aplicarea de către Banca Națională a amenzii față de bancă, societatea de plată, furnizorul de servicii poștale și societatea emitentă de monedă electronică se efectuează în conformitate cu prevederile Legii cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.</p> <p>(7) În cazul când consideră că este necesar, Banca Națională are dreptul să facă publică informația despre aplicarea măsurilor de remediere și a sancțiunilor.</p> <p>(8) Măsurile de remediere și sancțiunile se îndeplinesc imediat după notificarea deciziei privind aplicarea lor, dacă decizia respectivă nu prevede altfel.</p> <p>(9) Prestatorul de servicii de plată și emitentul de monedă electronică față de care s-au aplicat măsuri de remediere ori sancțiuni (altele decât retragerea licenței) sînt obligați să înștiințeze autoritatea de supraveghere despre lichidarea circumstanțelor care au condus la aplicarea măsurilor de</p>

	<p>ori sancțiuni (alte decât retragerea licenței) sînt obligați să înștiințeze autoritatea de supraveghere despre lichidarea circumstanțelor care au condus la aplicarea măsurilor de remediere și a sancțiunilor și, după caz, să întreprindă alte acțiuni prevăzute de decizia de aplicare a măsurii de remediere sau a sancțiunii și de actele normative. Autoritatea de supraveghere are dreptul să verifice lichidarea circumstanțelor menționate.</p> <p>(10) Prestatorul de servicii de plată și emitentul de monedă electronică cărora li s-a retras licența sînt obligați, în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării hotărîrii de retragere a licenței, să depună la autoritatea de supraveghere originalul licenței retrase și copiile autorizate de pe licență.</p> <p>(11) Aplicarea sancțiunilor nu exclude răspunderea materială, civilă, contravențională sau, după caz, penală.</p>		<p>remediere și a sancțiunilor și, după caz, să întreprindă alte acțiuni prevăzute de decizia de aplicare a măsurii de remediere sau a sancțiunii și de actele normative. Autoritatea de supraveghere are dreptul să verifice lichidarea circumstanțelor menționate.</p> <p>(10) Prestatorul de servicii de plată și emitentul de monedă electronică cărora li s-a retras licența sînt obligați, în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării hotărîrii de retragere a licenței, să depună la autoritatea de supraveghere originalul licenței retrase și copiile autorizate de pe licență.</p> <p>(11) Aplicarea sancțiunilor nu exclude răspunderea materială, civilă, contravențională sau, după caz, penală</p>
68-6	<p>Articolul 103. Secretul profesional și conflictul de interese</p> <p>(4) Informațiile ce constituie secret profesional pot fi divulgate sau furnizate în următoarele situații:</p> <p>a) cu acordul expres al persoanei la care se referă informația;</p> <p>b) cînd acestea urmează a fi publicate conform legislației;</p> <p>c) în cazul furnizării acestor informații, în formă sumară sau agregată, astfel încît să nu poată fi identificată persoana la care acestea se referă, precum și în cazul exercitării atribuțiilor privind informarea publicului;</p> <p>d) la solicitarea organului de urmărire penală, cu autorizația judecătorului de instrucție, privind cauza penală concretă;</p> <p>e) la solicitarea instanței de judecată, în scop de soluționare a unei cauze aflate pe rol;</p> <p>f) la solicitarea Serviciului de Informații și Securitate, în scop de exercitare a atribuțiilor ce țin de asigurarea securității statului;</p> <p>g) la solicitarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, în privința persoanei care cade sub incidența legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;</p> <p>h) în cadrul acordurilor de cooperare cu alte autorități publice sau din inițiativa Băncii Naționale, în scop de exercitare a atribuțiilor specifice de supraveghere și control asupra respectării prevederilor actelor legislative și normative;</p> <p>i) în cadrul procedurilor legate de insolabilitate sau lichidare a băncii, societății de plată, furnizorului de servicii poștale și societății emitente de monedă</p>	<p>La articolul 103 alineatul (4):</p> <p>lit. d) se completează cu textul „în condițiile alin. (8).</p>	<p>Articolul 103. Secretul profesional și conflictul de interese</p> <p>(4) Informațiile ce constituie secret profesional pot fi divulgate sau furnizate în următoarele situații:</p> <p>a) cu acordul expres al persoanei la care se referă informația;</p> <p>b) cînd acestea urmează a fi publicate conform legislației;</p> <p>c) în cazul furnizării acestor informații, în formă sumară sau agregată, astfel încît să nu poată fi identificată persoana la care acestea se referă;</p> <p>d) la solicitarea organului de urmărire penală, cu autorizația judecătorului de instrucție însoțită de încheierea motivată, privind cauza penală concretă;</p> <p>e) la solicitarea instanței de judecată, în scop de soluționare a unei cauze aflate pe rol;</p> <p>f) la solicitarea Serviciului de Informații și Securitate, în scop de exercitare a atribuțiilor ce țin de asigurarea securității statului;</p> <p>g) la solicitarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, în privința persoanei care cade sub incidența legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;</p> <p>h) în cadrul acordurilor de cooperare cu alte autorități publice sau din inițiativa Băncii Naționale, în scop de exercitare a atribuțiilor specifice de supraveghere și control asupra respectării prevederilor actelor legislative și normative;</p> <p>i) în cadrul procedurilor legate de insolabilitate sau lichidare a băncii, societății de plată, furnizorului de servicii poștale și societății emitente de monedă electronică respective;</p>

	<p>electronică, cu excepția informațiilor referitoare la terții implicați în acțiuni legate de insolvabilitatea sau lichidarea băncii, societății de plată, furnizorului de servicii poștale și societății emitente de monedă electronică respective;</p> <p>j) când interesele autorității de supraveghere necesită dezvăluirea acestor informații în cadrul unor proceduri judiciare;</p> <p>k) la cererea autorităților de supraveghere a prestatorilor de servicii de plată, a emitenților de monedă electronică, a pieței financiare și a sistemelor de plăți din alte țări.</p>		<p>j) când interesele autorității de supraveghere necesită dezvăluirea acestor informații în cadrul unor proceduri judiciare;</p> <p>k) la cererea autorităților de supraveghere a prestatorilor de servicii de plată, a emitenților de monedă electronică, a pieței financiare și a sistemelor de plăți din alte țări în condițiile alin. (6).</p>
69-6	Legea insolvabilității nr. 149/2012		
70-6	<p>Articolul 245. Examinarea insolvabilității asociațiilor de economii și împrumut</p> <p>(1) Cererea introductivă privitoare la insolvabilitatea unei asociații de economii și împrumut poate fi depusă de asociația de economii și împrumut debitoare, de creditorii chirografari și de Comisia Națională a Pieței Financiare.</p> <p>(2) La examinarea cauzelor de insolvabilitate a asociațiilor de economii și împrumut, participarea reprezentantului Comisiei Naționale a Pieței Financiare este obligatorie.</p>	<p>1. La alineatul (1), sintagma „Comisia Națională a Pieței Financiare” se substituie cu sintagma „Banca Națională a Moldovei”;</p> <p>2. Alineatul (2) se abrogă.</p>	<p>Articolul 245. Examinarea insolvabilității asociațiilor de economii și împrumut</p> <p>(1) Cererea introductivă privitoare la insolvabilitatea unei asociații de economii și împrumut poate fi depusă de asociația de economii și împrumut debitoare, de creditorii chirografari și de Banca Națională a Moldovei.</p>
	Legea achizițiilor publice nr. 131/2015		
71-6	<p>Articolul 5. Excepții</p> <p>(1) Prevederile prezentei legi nu se aplică:</p> <p>g) contractelor încheiate de către Banca Națională a Moldovei care au ca obiect prestarea serviciilor de consultanță juridică și financiară, contractelor încheiate de aceasta în vederea exercitării competențelor prevăzute în Legea privind redresarea și rezoluția băncilor, precum și contractelor încheiate de Banca Națională cu instituții financiare internaționale, cu operatori economici nerezidenți, conform cărora se livrează bunuri, lucrări și servicii ce asigură deservirea sistemului automatizat de plăți interbancare, a pieței valorilor mobiliare de stat și interbancare, gestionarea rezervelor valutare ale statului, deservirea operațiunilor valutare ale statului, inclusiv a datoriei externe, auditul extern al dărilor de seamă financiare anuale, conturilor și registrelor Băncii Naționale a Moldovei;</p>	<p>La articolul 5 alin. (1) litera g), după cuvintele „consultanță juridică și financiară” se completează cu textul „sau auditul extern al dărilor de seamă financiare anuale, conturilor și registrelor Băncii Naționale a Moldovei”, iar textul „, auditul extern al dărilor de seamă financiare anuale, conturilor și registrelor Băncii Naționale a Moldovei” se exclude.</p>	<p>Articolul 5. Excepții</p> <p>(1) Prevederile prezentei legi nu se aplică:</p> <p>g) contractelor încheiate de către Banca Națională a Moldovei care au ca obiect prestarea serviciilor de consultanță juridică și financiară sau auditul extern al dărilor de seamă financiare anuale, conturilor și registrelor Băncii Naționale a Moldovei, contractelor încheiate de aceasta în vederea exercitării competențelor prevăzute în Legea privind redresarea și rezoluția băncilor, precum și contractelor încheiate de Banca Națională cu instituții financiare internaționale, cu operatori economici nerezidenți, conform cărora se livrează bunuri, lucrări și servicii ce asigură deservirea sistemului automatizat de plăți interbancare, a pieței valorilor mobiliare de stat și interbancare, gestionarea rezervelor valutare ale statului, deservirea operațiunilor valutare ale statului, inclusiv a datoriei externe;</p>
72-7	<p>Articolul 56. Negocierea fără publicarea prealabilă a unui anunț de participare</p> <p>(6) Posibilitatea de a aplica situațiile specificate la alin.(5) este anunțată odată cu lansarea invitației de participare la primul proiect, iar autoritățile contractante țin seama de valoarea totală estimată pentru continuarea lucrărilor sau</p>	<p>La articolul 56 alineatul (6), textul ”alin.(1)-(5)” se substituie cu textul ”alin. (5)”.</p>	<p>Articolul 56. Negocierea fără publicarea prealabilă a unui anunț de participare</p> <p>(6) Posibilitatea de a aplica situațiile specificate la alin.(5) este anunțată odată cu lansarea invitației de participare la primul proiect, iar autoritățile contractante țin seama de valoarea totală estimată pentru continuarea lucrărilor sau serviciilor. Situațiile</p>

	serviciilor. Situațiile specificate la alin.(1)–(5) pot fi aplicate numai în decurs de 3 ani de la încheierea contractului inițial.		specificate la alin. (5) pot fi aplicate numai în decurs de 3 ani de la încheierea contractului inițial.
Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor			
73-7	Articolul 320. – În exercitarea competențelor și atribuțiilor sale în procesul de intervenție timpurie și rezoluție bancară Banca Națională a Moldovei poate adopta deciziile și poate lua măsurile prevăzute de prezenta lege imediat, avînd în vedere circumstanțele cazului, și nu este ținută de procedura prevăzută în art.75 ¹ din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei precum și de nicio cerință privind notificarea prealabilă a oricărei persoane, inclusiv a băncii, acționarilor acesteia, a organului de conducere și a altor părți interesate, cu excepția cazurilor prevăzute expres în prezenta lege.	La articolul 320, după cuvintele „prevăzută în” se completează cu textul „art. 11 alin. (3 ⁴)-(3 ⁶) și”, iar după cuvintele „notificarea prealabilă” se completează cu cuvintele „sau audierea”;	Articolul 320. – În exercitarea competențelor și atribuțiilor sale în procesul de intervenție timpurie și rezoluție bancară Banca Națională a Moldovei poate adopta deciziile și poate lua măsurile prevăzute de prezenta lege imediat, avînd în vedere circumstanțele cazului, și nu este ținută de procedura prevăzută în art. 11 alin. (3 ⁴)-(3 ⁶) și art.75 ¹ din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei precum și de nicio cerință privind notificarea prealabilă sau audierea a oricărei persoane, inclusiv a băncii, acționarilor acesteia, a organului de conducere și a altor părți interesate, cu excepția cazurilor prevăzute expres în prezenta lege.
Legea nr. 234/2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare			
74-7	Articolul 10. Consiliul de supraveghere al Depozitarului central unic (5) Consiliul de supraveghere deține atribuțiile stabilite de art.65 din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, prezenta lege, statutul Depozitarului central unic și regulamentul Consiliului de supraveghere al Depozitarului central unic.	La articolul 10 alineatul (5) textul „art.65” se substituie cu textul „art.64”.	Articolul 10. Consiliul de supraveghere al Depozitarului central unic (5) Consiliul de supraveghere deține atribuțiile stabilite de art.64 din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, prezenta lege, statutul Depozitarului central unic și regulamentul Consiliului de supraveghere al Depozitarului central unic.
Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor			
75-7		După clauza de adoptare, se completează cu clauza de armonizare, cu următorul cuprins: <i>„Prezenta Lege transpune parțial: – Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (CELEX: 32013L0036), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 27 iunie 2013, astfel cum a fost modificată prin Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015; – Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (CELEX: 02013R0575-20230628), publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 27 iunie 2013.”.</i>	

76-7		În tot textul legii, sintagma „societate de audit”, la orice formă gramaticală, se substituie cu sintagma „entitate de audit” la forma gramaticală corespunzătoare.	
77-7	Articolul 3. Definiții În sensul prezentei legi, se aplică următoarele definiții: <i>entitate reglementată</i> – bancă, asigurător sau societate de investiții;	La articolul 3, definiția noțiunii „entitate reglementată”, după cuvântul „asigurător” se completează cu textul „/reasigurător”.	Articolul 3. Definiții În sensul prezentei legi, se aplică următoarele definiții: <i>entitate reglementată</i> – bancă, asigurător/reasigurător sau societate de investiții;
78-7	Articolul 13. Programul de activitate și structura organizatorică Orice cerere de licențiere a unei bănci trebuie să fie însoțită de un program de activitate, care să cuprindă cel puțin tipurile de activități propuse a fi desfășurate și structura organizatorică a băncii și din care să rezulte capacitatea acesteia de a-și realiza obiectivele propuse în condiții compatibile cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase, prin adecvarea cadrului de conducere, a procedurilor, mecanismelor interne, capitalului și lichidității la tipul, volumul și complexitatea activităților pe care și le propune să le desfășoare în următorii 3 ani.	4. Articolul 13 va avea următorul cuprins: „Articolul 13. Programul de activitate, structura organizatorică și cadrul de administrare Orice cerere de licențiere a unei bănci trebuie să fie însoțită de un program de activitate, din care să rezulte capacitatea acesteia de a-și realiza obiectivele propuse în condiții compatibile cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase și care să cuprindă tipurile de activități propuse a fi desfășurate și structura organizatorică a băncii, și care să indice, de asemenea, întreprinderile-mamă, societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte care fac parte din grup. Cererea, de asemenea, trebuie să fie însoțită de o descriere a cadrului de administrare, a proceselor și a mecanismelor prevăzute la art.38 alin.(1).”;	Articolul 13. Programul de activitate, structura organizatorică și cadrul de administrare Orice cerere de licențiere a unei bănci trebuie să fie însoțită de un program de activitate, din care să rezulte capacitatea acesteia de a-și realiza obiectivele propuse în condiții compatibile cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase și care să cuprindă tipurile de activități propuse a fi desfășurate și structura organizatorică a băncii, și care să indice, de asemenea, întreprinderile-mamă, societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte care fac parte din grup. Cererea, de asemenea, trebuie să fie însoțită de o descriere a cadrului de administrare, a proceselor și a mecanismelor prevăzute la art.38 alin.(1).
79-7	Articolul 17. Procesul de licențiere (2) În termen de 15 zile lucrătoare de la primirea cererii de licențiere, Banca Națională a Moldovei comunică titularului, dacă este cazul, lista documentelor și informațiilor care nu au fost prezentate conform alin.(1) în vederea depunerii acestora. (4) Solicitantul cererii are la dispoziție un termen de 30 de zile calendaristice de la data comunicării solicitării formulate potrivit alin.(3) pentru prezentarea documentelor și/sau a informațiilor cerute, respectiv pentru remedierea deficiențelor constatate, perioadă pe parcursul căreia termenul de 5 luni prevăzut la alin.(1) se suspendă. Solicitantul poate furniza din proprie inițiativă orice alte informații și/sau documente considerate relevante. (7) Dacă Banca Națională a Moldovei emite hotărârea cu privire la acordarea aprobării prealabile de constituire, pentru obținerea licenței, solicitantul trebuie să prezinte acesteia informațiile și documentele prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, emise în aplicarea prevederilor art.8 alin.(4), în termen de 5 luni de la data comunicării hotărârii respective.	Articolul 17: la alineatele (2) și (12), cuvântul ”comunică” se substituie cu cuvântul ”notifică”; la alineatele (4), (7) și (10), cuvântul ”comunicării” se substituie cu cuvântul ”notificării”;	Articolul 17. Procesul de licențiere (2) În termen de 15 zile lucrătoare de la primirea cererii de licențiere, Banca Națională a Moldovei notifică titularului, dacă este cazul, lista documentelor și informațiilor care nu au fost prezentate conform alin.(1) în vederea depunerii acestora. (4) Solicitantul cererii are la dispoziție un termen de 30 de zile calendaristice de la data notificării solicitării formulate potrivit alin.(3) pentru prezentarea documentelor și/sau a informațiilor cerute, respectiv pentru remedierea deficiențelor constatate, perioadă pe parcursul căreia termenul de 5 luni prevăzut la alin.(1) se suspendă. Solicitantul poate furniza din proprie inițiativă orice alte informații și/sau documente considerate relevante. (7) Dacă Banca Națională a Moldovei emite hotărârea cu privire la acordarea aprobării prealabile de constituire, pentru obținerea licenței, solicitantul trebuie să prezinte acesteia informațiile și documentele prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, emise în aplicarea prevederilor art.8 alin.(4), în termen de 5 luni de la data notificării hotărârii respective. (10) Banca Națională a Moldovei poate solicita în scris orice informații și documente suplimentare necesare evaluării și/sau, după caz, remedierea altor deficiențe constatate, în termen de o lună de la data primirii documentației prevăzute la alin.(7), iar

	<p>(10) Banca Națională a Moldovei poate solicita în scris orice informații și documente suplimentare necesare evaluării și/sau, după caz, remedierea altor deficiențe constatate, în termen de o lună de la data primirii documentației prevăzute la alin.(7), iar solicitantul are la dispoziție un termen de o lună de la data comunicării solicitării pentru prezentarea acestora. Solicitantul poate furniza din proprie inițiativă orice alte documente și informații considerate relevante, dar acestea trebuie să fie prezentate cel târziu cu 30 de zile calendaristice anterior datei expirării termenului prevăzut la alin.(9).</p> <p>(12) În oricare dintre etapele procesului de licențiere prevăzute la alin.(1)–(11), Banca Națională a Moldovei comunică în scris solicitantului hotărîrea sa, indicînd și motivele care au stat la baza acesteia în cazul respingerii cererii de licențiere.</p>		<p>solicitantul are la dispoziție un termen de o lună de la data notificării solicitării pentru prezentarea acestora. Solicitantul poate furniza din proprie inițiativă orice alte documente și informații considerate relevante, dar acestea trebuie să fie prezentate cel târziu cu 30 de zile calendaristice anterior datei expirării termenului prevăzut la alin.(9).</p> <p>(12) În oricare dintre etapele procesului de licențiere prevăzute la alin.(1)–(11), Banca Națională a Moldovei notifică în scris solicitantului hotărîrea sa, indicînd și motivele care au stat la baza acesteia în cazul respingerii cererii de licențiere.</p>
80-7	<p>Articolul 19. Motivele de respingere a cererii de acordare a licenței</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei respinge o cerere de licențiere dacă:</p> <p>a) documentația prezentată nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare ori este incompletă și/sau informațiile furnizate sînt insuficiente pentru evaluarea respectării condițiilor prevăzute pentru acordarea licenței;</p> <p>b) banca nu dispune de fonduri proprii separate sau capitalul inițial se situează sub nivelul minim stabilit de Banca Națională a Moldovei;</p> <p>c) din evaluarea programului de activitate prezentat rezultă că banca nu poate asigura realizarea obiectivelor propuse în condițiile respectării cerințelor cuprinse în prezenta lege și în actele normative emise în aplicarea acesteia;</p> <p>d) Banca Națională a Moldovei nu este satisfăcută de calitatea membrilor organului de conducere al băncii, întrucît reputația sau experiența profesională a acestora nu este adecvată naturii, volumului și complexității activității băncii sau nu corespunde necesității asigurării unui management prudent și sănătos, conform art.43;</p> <p>e) Banca Națională a Moldovei nu este satisfăcută de calitatea acționarilor direcți sau indirecti, inclusiv a beneficiarului efectiv al băncii, întrucît aceștia nu corespund cerințelor prevăzute de prezenta lege și actele normative emise în aplicarea acesteia;</p> <p>f) legăturile strînse dintre bancă și alte persoane fizice sau juridice ori dispozițiile legale, măsurile de natură administrativă din jurisdicția unui alt stat ce guvernează</p>	<p>Articolul 19 alineatul (1) se completează cu litera c¹) cu următorul cuprins:</p> <p>”c¹) constată că cadrul de administrare, procesele și mecanismele prevăzute la art.38 alin.(1) nu permit o gestionare prudentă și eficace a riscurilor de către banca respectivă sau nu permit realizarea adecvată a supravegherii eficiente a băncii de către Banca Națională a Moldovei, pe bază individuală sau, după caz, pe bază consolidată;”.</p>	<p>Articolul 19. Motivele de respingere a cererii de acordare a licenței</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei respinge o cerere de licențiere dacă:</p> <p>a) documentația prezentată nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare ori este incompletă și/sau informațiile furnizate sînt insuficiente pentru evaluarea respectării condițiilor prevăzute pentru acordarea licenței;</p> <p>b) banca nu dispune de fonduri proprii separate sau capitalul inițial se situează sub nivelul minim stabilit de Banca Națională a Moldovei;</p> <p>c) din evaluarea programului de activitate prezentat rezultă că banca nu poate asigura realizarea obiectivelor propuse în condițiile respectării cerințelor cuprinse în prezenta lege și în actele normative emise în aplicarea acesteia;</p> <p>c¹) constată că cadrul de administrare, procesele și mecanismele prevăzute la art.38 alin.(1) nu permit o gestionare prudentă și eficace a riscurilor de către banca respectivă sau nu permit realizarea adecvată a supravegherii eficiente a băncii de către Banca Națională a Moldovei, pe bază individuală sau, după caz, pe bază consolidată;</p> <p>d) Banca Națională a Moldovei nu este satisfăcută de calitatea membrilor organului de conducere al băncii, întrucît reputația sau experiența profesională a acestora nu este adecvată naturii, volumului și complexității activității băncii sau nu corespunde necesității asigurării unui management prudent și sănătos, conform art.43;</p> <p>e) Banca Națională a Moldovei nu este satisfăcută de calitatea acționarilor direcți sau indirecti, inclusiv a beneficiarului efectiv</p>

	<p>una sau mai multe persoane fizice sau juridice cu care banca are legături strânse sau dificultăți în aplicarea acestor dispoziții sau măsuri sînt de natură să împiedice exercitarea eficientă a supravegherii prudențiale;</p> <p>g) înainte de obținerea licenței, fondatorii au făcut comunicări publice cu privire la funcționarea băncii;</p> <p>h) nu sînt respectate alte condiții prevăzute de prezenta lege.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei nu examinează cererea de eliberare a licenței în contextul necesităților economice ale pieței.</p>		<p>al băncii, întrucît aceștia nu corespund cerințelor prevăzute de prezenta lege și actele normative emise în aplicarea acesteia;</p> <p>f) legăturile strînse dintre bancă și alte persoane fizice sau juridice ori dispozițiile legale, măsurile de natură administrativă din jurisdicția unui alt stat ce guvernează una sau mai multe persoane fizice sau juridice cu care banca are legături strînse sau dificultăți în aplicarea acestor dispoziții sau măsuri sînt de natură să împiedice exercitarea eficientă a supravegherii prudențiale;</p> <p>g) înainte de obținerea licenței, fondatorii au făcut comunicări publice cu privire la funcționarea băncii;</p> <p>h) nu sînt respectate alte condiții prevăzute de prezenta lege.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei nu examinează cererea de eliberare a licenței în contextul necesităților economice ale pieței.</p>
81.7	<p>Articolul 21. Registrul băncilor</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei ține registrul băncilor persoane juridice din Republica Moldova și al sucursalelor băncilor din alte state, în care se înscrie seria, numărul și data acordării licenței, denumirea, adresele sediului acestora și ale sucursalelor și reprezentanțelor băncii, informația privind reperfectarea licenței, eliberarea copiilor și duplicatelor de pe aceasta. Banca Națională a Moldovei publică pe pagina web oficială și actualizează în mod regulat o listă cu denumirile tuturor băncilor care au primit licență, inclusiv ale sucursalelor băncilor din alte state.</p>	<p>Articolul 21 alineatul (1), după textul „Banca Națională a Moldovei ține” se completează cu textul „în formă electronică”.</p>	<p>Articolul 21. Registrul băncilor</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei ține în formă electronică registrul băncilor persoane juridice din Republica Moldova și al sucursalelor băncilor din alte state, în care se înscrie seria, numărul și data acordării licenței, denumirea, adresele sediului acestora și ale sucursalelor și reprezentanțelor băncii, informația privind reperfectarea licenței, eliberarea copiilor și duplicatelor de pe aceasta. Banca Națională a Moldovei publică pe pagina web oficială și actualizează în mod regulat o listă cu denumirile tuturor băncilor care au primit licență, inclusiv ale sucursalelor băncilor din alte state.</p>
82.8	<p>Articolul 22. Retragera licenței</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei poate retrage licența acordată unei bănci în următoarele situații:</p> <p>a) banca nu și-a început activitatea pentru care a fost autorizată în termen de 1 an de la data acordării licenței, renunță în mod expres la aceasta sau a încetat să mai desfășoare activitate de mai mult de 6 luni;</p> <p>b) licența a fost obținută pe baza unor informații false sau prin orice alt mijloc ilegal;</p> <p>c) banca nu mai îndeplinește condițiile care au stat la baza acordării licenței;</p> <p>d) banca nu mai îndeplinește cerințele prudențiale privind fondurile proprii pentru acoperirea riscurilor, expunerile mari sau lichiditatea impuse, potrivit prezentei legi și actelor normative emise în aplicarea acesteia, sau există elemente care conduc la concluzia că, în termen de 12 luni, banca nu își va mai putea îndeplini obligațiile față de creditorii săi și, în special, nu mai poate garanta siguranța activelor care i-au fost încredințate de către deponenții săi;</p>	<p>La articolul 22</p> <p>Alineatul (1) se completează cu litera k), cu următorul cuprins:</p> <p>„k) banca se implică în activități de spălare a banilor sau comite o încălcare a cerințelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțare a terorismului;”</p> <p>la alineatul (2) textul „lit. a)-c)” se substituie cu textul „lit. a)-d)”;</p> <p>la alineatul (5), cuvintele ”se comunică” se substituie cu cuvintele ”se notifică”.</p>	<p>Articolul 22. Retragera licenței</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei poate retrage licența acordată unei bănci în următoarele situații:</p> <p>a) banca nu și-a început activitatea pentru care a fost autorizată în termen de 1 an de la data acordării licenței, renunță în mod expres la aceasta sau a încetat să mai desfășoare activitate de mai mult de 6 luni;</p> <p>b) licența a fost obținută pe baza unor informații false sau prin orice alt mijloc ilegal;</p> <p>c) banca nu mai îndeplinește condițiile care au stat la baza acordării licenței;</p> <p>d) banca nu mai îndeplinește cerințele prudențiale privind fondurile proprii pentru acoperirea riscurilor, expunerile mari sau lichiditatea impuse, potrivit prezentei legi și actelor normative emise în aplicarea acesteia, sau există elemente care conduc la concluzia că, în termen de 12 luni, banca nu își va mai putea îndeplini obligațiile față de creditorii săi și, în special, nu mai poate garanta siguranța activelor care i-au fost încredințate de către deponenții săi;</p> <p>e) banca comite una dintre faptele sancționabile prevăzute la art.140;</p>

<p>e) banca comite una dintre faptele sancționabile prevăzute la art.140;</p> <p>f) banca își încetează existența în urma reorganizării acesteia;</p> <p>g) banca este lichidată conform hotărîrii luate de acționarii săi;</p> <p>h) activitățile desfășurate de bancă în primii 3 ani de funcționare se deosebesc considerabil de cele preconizate în programul de activitate prezentat la etapa de eliberare a licenței, iar, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, o astfel de deviere nu este justificată de noile circumstanțe economice;</p> <p>i) deținătorii direcți și indirecti de acțiuni ale băncii, inclusiv beneficiarul efectiv, nu respectă condițiile prevăzute de lege pentru asigurarea unei administrări prudente și sănătoase a băncii ori nu permit efectuarea unei supravegheri eficiente;</p> <p>j) nu au fost înlăturate circumstanțele ce au servit drept temei pentru desemnarea administratorului temporar al băncii potrivit Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor ori, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, acestea nu pot fi înlăturate în perioada aplicării acestor măsuri.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei retrage licența și inițiază procesul de lichidare silită a băncii în cazul în care se constată că banca se află în una dintre situațiile de insolvabilitate prevăzute la lit.a)–c) din prezentul alineat și nu sînt întrunite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție, prevăzute în art.58 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor. În sensul prezentului alineat, situațiile de insolvabilitate sînt următoarele:</p> <p>a) banca nu este capabilă să execute cererile creditorilor privind plata obligațiilor pecuniare scadente (incapacitate de plată);</p> <p>b) activele băncii nu mai acoperă obligațiile acesteia (supraîndatorarea);</p> <p>c) valoarea absolută a fondurilor proprii ale băncii este mai mică de 1/4 față de valoarea minimă a fondurilor proprii stabilită în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>d) indicatorii de adecvare a fondurilor proprii ale băncii calculați conform art.60 alin.(5) sînt sub nivelul de 1/4 din indicatorii de adecvare a fondurilor proprii stabiliți de Banca Națională a Moldovei. [...]</p>		<p>f) banca își încetează existența în urma reorganizării acesteia;</p> <p>g) banca este lichidată conform hotărîrii luate de acționarii săi;</p> <p>h) activitățile desfășurate de bancă în primii 3 ani de funcționare se deosebesc considerabil de cele preconizate în programul de activitate prezentat la etapa de eliberare a licenței, iar, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, o astfel de deviere nu este justificată de noile circumstanțe economice;</p> <p>i) deținătorii direcți și indirecti de acțiuni ale băncii, inclusiv beneficiarul efectiv, nu respectă condițiile prevăzute de lege pentru asigurarea unei administrări prudente și sănătoase a băncii ori nu permit efectuarea unei supravegheri eficiente;</p> <p>j) nu au fost înlăturate circumstanțele ce au servit drept temei pentru desemnarea administratorului temporar al băncii potrivit Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor ori, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, acestea nu pot fi înlăturate în perioada aplicării acestor măsuri.</p> <p>k) banca se implică în activități de spălare a banilor sau comite o încălcare a cerințelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțare a terorismului</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei retrage licența și inițiază procesul de lichidare silită a băncii în cazul în care se constată că banca se află în una dintre situațiile de insolvabilitate prevăzute la lit.a)–d) din prezentul alineat și nu sînt întrunite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție, prevăzute în art.58 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor. În sensul prezentului alineat, situațiile de insolvabilitate sînt următoarele:</p> <p>a) banca nu este capabilă să execute cererile creditorilor privind plata obligațiilor pecuniare scadente (incapacitate de plată);</p> <p>b) activele băncii nu mai acoperă obligațiile acesteia (supraîndatorarea);</p> <p>c) valoarea absolută a fondurilor proprii ale băncii este mai mică de 1/4 față de valoarea minimă a fondurilor proprii stabilită în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>d) indicatorii de adecvare a fondurilor proprii ale băncii calculați conform art.60 alin.(5) sînt sub nivelul de 1/4 din indicatorii de adecvare a fondurilor proprii stabiliți de Banca Națională a Moldovei. [...]</p> <p>(5) Hotărîrea Băncii Naționale a Moldovei de retragere a licenței va cuprinde motivele de retragere a licenței. Despre retragerea licenței se notifică în scris băncii respective, Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar și Serviciului Fiscal de Stat.</p>
--	--	---

	(5) Hotărîrea Băncii Naționale a Moldovei de retragere a licenței va cuprinde motivele de retragere a licenței. Despre retragerea licenței se comunică în scris băncii respective, Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar și Serviciului Fiscal de Stat.		
83-8	<p>Articolul 24. Condiții de desfășurare a activității sucursalelor băncilor din alt stat</p> <p>(5) Prin derogare de la art.19 alin.(2) din Legea nr.81/2004 cu privire la investițiile în activitatea de întreprinzător și art.21 alin.(5) din Legea nr.845/1992 cu privire la antreprenariat și întreprinderi, sucursalele băncilor din alte state nu sînt persoane juridice și înregistrarea acestora se efectuează conform procedurii stabilite la art.12 din Legea nr.220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali.</p> <p>(11) Sucursala băncii străine trebuie să aibă un regulament în care se specifică cel puțin denumirea, adresa, cuantumul capitalului de dotare, funcțiile conducătorilor, obiectul activității, care poate fi modificat doar cu aprobarea Băncii Naționale a Moldovei prezentată în scris.</p>	<p>Articolul 24:</p> <p>la alineatul (5), textul "Prin derogare de la art.19 alin.(2) din Legea nr.81/2004 cu privire la investițiile în activitatea de întreprinzător și art.21 alin.(5) din Legea nr.845/1992 cu privire la antreprenariat și întreprinderi," se exclude;</p> <p>alineatul (11) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare a modificării regulamentului este de 20 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 10 zile lucrătoare, cu informarea băncii.”;</p>	<p>Articolul 24. Condiții de desfășurare a activității sucursalelor băncilor din alt stat</p> <p>(5) Sucursalele băncilor din alte state nu sînt persoane juridice și înregistrarea acestora se efectuează conform procedurii stabilite la art.12 din Legea nr.220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali.</p> <p>(11) Sucursala băncii străine trebuie să aibă un regulament în care se specifică cel puțin denumirea, adresa, cuantumul capitalului de dotare, funcțiile conducătorilor, obiectul activității, care poate fi modificat doar cu aprobarea Băncii Naționale a Moldovei prezentată în scris. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare a modificării regulamentului este de 20 zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 10 zile lucrătoare, cu informarea băncii.</p>
84-8	<p>Articolul 29. Evaluarea calității băncii care solicită înființarea sucursalei</p> <p>(3) Modificările considerate de Banca Națională a Moldovei ca fiind semnificative la nivelul acționariatului băncii respective din alt stat, care solicită înființarea sucursalei, sau ale persoanelor aflate în legături strînse cu aceasta, inclusiv cele care decurg dintr-un proces de fuziune sau de dezmembrare în care este implicată banca din alt stat, trebuie să fie comunicate Băncii Naționale a Moldovei de către sucursala acesteia, deoarece modificările respective pot conduce la retragerea licenței sucursalei, dacă nu mai sînt îndeplinite condițiile care au stat la baza licențierii acesteia.</p>	La articolul 29 alineatul (3), cuvintele "să fie comunicate" se substituie cu cuvintele "să fie notificate".	<p>Articolul 29. Evaluarea calității băncii care solicită înființarea sucursalei</p> <p>(3) Modificările considerate de Banca Națională a Moldovei ca fiind semnificative la nivelul acționariatului băncii respective din alt stat, care solicită înființarea sucursalei, sau ale persoanelor aflate în legături strînse cu aceasta, inclusiv cele care decurg dintr-un proces de fuziune sau de dezmembrare în care este implicată banca din alt stat, trebuie să fie notificate Băncii Naționale a Moldovei de către sucursala acesteia, deoarece modificările respective pot conduce la retragerea licenței sucursalei, dacă nu mai sînt îndeplinite condițiile care au stat la baza licențierii acesteia.</p>
85-8	<p>Articolul 30. Retragera licenței sucursalei</p> <p>(4) Hotărîrea de reorganizare și lichidare a sucursalei potrivit alin.(2) lit.a)–c) nu produce efecte decît după confirmarea de către Banca Națională a Moldovei a retragerii licenței, despre care se comunică băncii în cauză din alt stat.</p> <p>(6) Hotărîrea Băncii Naționale a Moldovei de retragere a licenței sucursalei unei bănci dintr-un alt stat va cuprinde motivele de retragere a licenței. Despre retragerea licenței se comunică în scris sucursalei respective a băncii din alt stat</p>	La articolul 30 alineatul (4) și (6), cuvintele "se comunică" se substituie cu cuvintele "se notifică".	<p>Articolul 30. Retragera licenței sucursalei</p> <p>(4) Hotărîrea de reorganizare și lichidare a sucursalei potrivit alin.(2) lit.a)–c) nu produce efecte decît după confirmarea de către Banca Națională a Moldovei a retragerii licenței, despre care se notifică băncii în cauză din alt stat.</p> <p>(6) Hotărîrea Băncii Naționale a Moldovei de retragere a licenței sucursalei unei bănci dintr-un alt stat va cuprinde motivele de retragere a licenței. Despre retragerea licenței se notifică în scris sucursalei respective a băncii din alt stat, Fondului de garantare a</p>

	stat, Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, Serviciului Fiscal de Stat și autorității competente din statul respectiv al băncii în cauză.		depozitelor în sistemul bancar, Serviciului Fiscal de Stat și autorității competente din statul respectiv al băncii în cauză.
86.8	<p>Articolul 33. Deschiderea de sucursale pe teritoriul altor state</p> <p>(3) Înființarea unei sucursale într-un alt stat este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei conform reglementărilor emise de aceasta.</p> <p>(4) Orice modificare a elementelor reglementate conform alin.(3), care sînt avute în vedere la aprobarea înființării sucursalei, este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei.</p>	<p>La articolul 33:</p> <p>alineatul (3) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”;</p> <p>alineatul (4) se completează cu textul „ , în condițiile alin.(3)”.</p>	<p>Articolul 33. Deschiderea de sucursale pe teritoriul altor state</p> <p>(3) Înființarea unei sucursale într-un alt stat este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei conform reglementărilor emise de aceasta. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.</p> <p>(4) Orice modificare a elementelor reglementate conform alin.(3), care sînt avute în vedere la aprobarea înființării sucursalei, este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei, în condițiile alin.(3).</p>
87.8	<p>Articolul 34. Fuziunea sau dezmembrarea</p> <p>(2) Fuziunea sau dezmembrarea băncilor este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei conform actelor normative emise de aceasta.</p>	<p>La articolul 34, alineatul (2) se completează cu textul „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 90 zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii”.</p>	<p>Articolul 34. Fuziunea sau dezmembrarea</p> <p>(2) Fuziunea sau dezmembrarea băncilor este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei conform actelor normative emise de aceasta. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 90 zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.</p>
88.8	<p>Articolul 35. Modificări în situațiile băncilor</p> <p>(1) Fără a aduce atingere cerințelor art.32–34 și altor prevederi din prezenta lege, următoarele modificări operate la nivelul băncilor ulterior licențierii acestora sînt supuse aprobării prealabile de către Banca Națională a Moldovei, după caz, notificării Băncii Naționale a Moldovei, conform actelor normative emise de către aceasta:</p> <p>a) modificări în statutul băncii;</p> <p>b) completarea și/sau modificarea obiectului de activitate în contextul activităților permise băncii conform art.14 alin.(1);</p> <p>c) dobîndirea de dețineri într-o bancă conform art.45;</p> <p>d) numirea persoanelor noi în organele de conducere conform art.43;</p> <p>e) numirea persoanelor care dețin funcții-cheie conform art.43;</p>	<p>Articolul 35 se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:</p> <p>„(4) Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă înaintată în situațiile prevăzute la alin.(1) lit. a), b) și f) este de 30 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii”.</p>	<p>Articolul 35. Modificări în situațiile băncilor</p> <p>(1) Fără a aduce atingere cerințelor art.32–34 și altor prevederi din prezenta lege, următoarele modificări operate la nivelul băncilor ulterior licențierii acestora sînt supuse aprobării prealabile de către Banca Națională a Moldovei, după caz, notificării Băncii Naționale a Moldovei, conform actelor normative emise de către aceasta:</p> <p>a) modificări în statutul băncii;</p> <p>b) completarea și/sau modificarea obiectului de activitate în contextul activităților permise băncii conform art.14 alin.(1);</p> <p>c) dobîndirea de dețineri într-o bancă conform art.45;</p> <p>d) numirea persoanelor noi în organele de conducere conform art.43;</p> <p>e) numirea persoanelor care dețin funcții-cheie conform art.43;</p> <p>f) schimbarea societății de audit care va presta serviciile de audit conform art.88.</p>

	<p>f) schimbarea societății de audit care va presta serviciile de audit conform art.88.</p> <p>(2) Prevederile art.18 se aplică și în privința solicitării de informații referitoare la persoanele sau entitățile implicate ori avînd legătură cu modificările care se vor opera în situația băncii ulterior licențierii.</p> <p>(3) Înregistrarea la organul înregistrării de stat a modificărilor corespunzătoare, conform alin.(1), se efectuează, după caz, cu prezentarea aprobării prealabile respective.</p>		<p>(2) Prevederile art.18 se aplică și în privința solicitării de informații referitoare la persoanele sau entitățile implicate ori avînd legătură cu modificările care se vor opera în situația băncii ulterior licențierii.</p> <p>(3) Înregistrarea la organul înregistrării de stat a modificărilor corespunzătoare, conform alin.(1), se efectuează, după caz, cu prezentarea aprobării prealabile respective.</p> <p>(4) Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă înaintată în situațiile prevăzute la alin.(1) lit. a), b) și f) este de 30 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 zile lucrătoare, cu informarea băncii</p>
89-8	<p>Articolul 36. Organizarea băncilor</p> <p>(2) În sensul alin.(1), următoarele prevederi din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni nu sînt aplicabile în cazul băncilor:</p> <p>b) art.11 alin.(5) și (6) cu referire la societatea dominantă și dependentă;</p> <p>c) art.48 alin.(3) lit.b) și lit.f), alin.(31) și alin.(4) cu referire la atribuțiile adunării generale a acționarilor;</p>	<p>15. La articolul 36 alineatul (2):</p> <p>- la litera b), textul „alin. (5)” se substituie cu textul „alin. (4), (5)”;</p> <p>- la litera c), textul „și alin. (4)” se substituie cu textul „, alin. (4), (6) și (7)”;</p>	<p>Articolul 36. Organizarea băncilor</p> <p>(2) În sensul alin.(1), următoarele prevederi din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni nu sînt aplicabile în cazul băncilor:</p> <p>b) art.11 alin.(4), (5) și (6) cu referire la societatea dominantă și dependentă;</p> <p>c) art.48 alin.(3) lit.b) și lit.f), alin.(31) și alin.(4), (6) și (7) cu referire la atribuțiile adunării generale a acționarilor;</p>
90-8	<p>Articolul 38. Cadrul de administrare a activității</p> <p>(1) Fiecare bancă trebuie să dispună de un cadru de administrare a activității riguros conceput, care să includă o structură organizatorică clară, cu linii de responsabilitate bine definite, transparente și coerente, procese eficace de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor la care este sau ar putea fi expusă (simulări de criză), un proces de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, un proces de evaluare a adecvării lichidității, mecanisme adecvate de control intern, inclusiv proceduri administrative și contabile riguroase, politici și practici de remunerare care să promoveze și să fie în concordanță cu o administrare sănătoasă și eficace a riscurilor.</p>	<p>La articolul 38 alineatul (1), după cuvintele „politici și practici de remunerare” se completează cu textul „neutre din punct de vedere al genului.”.</p>	<p>Articolul 38. Cadrul de administrare a activității</p> <p>(1) Fiecare bancă trebuie să dispună de un cadru de administrare a activității riguros conceput, care să includă o structură organizatorică clară, cu linii de responsabilitate bine definite, transparente și coerente, procese eficace de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor la care este sau ar putea fi expusă (simulări de criză), un proces de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, un proces de evaluare a adecvării lichidității, mecanisme adecvate de control intern, inclusiv proceduri administrative și contabile riguroase, politici și practici de remunerare neutre din punct de vedere al genului, care să promoveze și să fie în concordanță cu o administrare sănătoasă și eficace a riscurilor.</p>
91-8	<p>Articolul 38. Cadrul de administrare a activității</p> <p>(1) Fiecare bancă trebuie să dispună de un cadru de administrare a activității riguros conceput, care să includă o structură organizatorică clară, cu linii de responsabilitate bine definite, transparente și coerente, procese eficace de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor la care este sau ar putea fi expusă (simulări de criză), un proces de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, un proces de evaluare a adecvării lichidității, mecanisme adecvate de control intern, inclusiv proceduri</p>	<p>La articolul 38 alineatul (1), după cuvintele „politici și practici de remunerare” se completează cu textul „neutre din punct de vedere al genului.”.</p>	<p>Articolul 38. Cadrul de administrare a activității</p> <p>(1) Fiecare bancă trebuie să dispună de un cadru de administrare a activității riguros conceput, care să includă o structură organizatorică clară, cu linii de responsabilitate bine definite, transparente și coerente, procese eficace de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor la care este sau ar putea fi expusă (simulări de criză), un proces de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, un proces de evaluare a adecvării lichidității, mecanisme adecvate de control intern, inclusiv proceduri administrative și contabile riguroase, politici și practici</p>

	administrative și contabile riguroase, politici și practici de remunerare care să promoveze și să fie în concordanță cu o administrare sănătoasă și eficace a riscurilor.		de remunerare neutre din punct de vedere al genului, care să promoveze și să fie în concordanță cu o administrare sănătoasă și eficace a riscurilor.
92-9	<p>Articolul 41. Consiliul băncii</p> <p>(3) Consiliul băncii are următoarele atribuții principale:</p> <p>a) este responsabil pe deplin în ceea ce privește banca, aprobă și supraveghează implementarea obiectivelor strategice, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității băncii, inclusiv a codului de guvernanță corporativă, și dacă standardele de performanță sînt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu respectarea cerinței de capital a acesteia;</p> <p>b) selectează, numește și revocă membrii organului executiv și stabilește atribuțiile acestora;</p> <p>c) exercită supravegherea efectivă și eficientă a organului executiv;</p> <p>d) raportează, cel puțin o dată pe an, adunării generale a acționarilor cu privire la activitatea de supraveghere desfășurată;</p> <p>e) analizează în mod critic, dezbate și discută, într-o manieră constructivă, propunerile, explicațiile și informațiile furnizate de către membrii organului executiv, putînd să se opună deciziilor acestora;</p> <p>f) monitorizează și evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității, inclusiv principiile de guvernanță ale băncii, și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;</p> <p>g) aprobă situațiile financiare anuale și asigură integritatea sistemelor contabile și de raportare financiară, inclusiv controalele financiare și operaționale și conformarea cu legislația și standardele relevante;</p> <p>h) decide cu privire la stabilirea unor comitete specializate prevăzute la art.44, inclusiv numirea membrilor consiliului în componența acestora, funcționarea și atribuțiile cărora sînt prevăzute de prezenta lege și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>i) adoptă și revizuieste, cel puțin o dată pe an, principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil cu supravegherea implementării acesteia;</p> <p>j) supraveghează procesul de publicare a informațiilor și de comunicare;</p> <p>k) fără a aduce atingere prevederilor art.36 alin.(2), îndeplinește atribuțiile prevăzute de art.50 alin.(4) și art.65 din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni;</p>	<p>La articolul 41:</p> <p>alineatul (5), după prima propoziție se completează cu propoziția „Membrul consiliului băncii nu poate cumula calitatea de membru în consiliul băncii cu cea de salariat al băncii respective sau al altei bănci.”.</p>	<p>Articolul 41. Consiliul băncii</p> <p>(3) Consiliul băncii are următoarele atribuții principale:</p> <p>a) este responsabil pe deplin în ceea ce privește banca, aprobă și supraveghează implementarea obiectivelor strategice, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității băncii, inclusiv a codului de guvernanță corporativă, și dacă standardele de performanță sînt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu respectarea cerinței de capital a acesteia;</p> <p>b) selectează, numește și revocă membrii organului executiv și stabilește atribuțiile acestora;</p> <p>c) exercită supravegherea efectivă și eficientă a organului executiv;</p> <p>d) raportează, cel puțin o dată pe an, adunării generale a acționarilor cu privire la activitatea de supraveghere desfășurată;</p> <p>e) analizează în mod critic, dezbate și discută, într-o manieră constructivă, propunerile, explicațiile și informațiile furnizate de către membrii organului executiv, putînd să se opună deciziilor acestora;</p> <p>f) monitorizează și evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității, inclusiv principiile de guvernanță ale băncii, și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;</p> <p>g) aprobă situațiile financiare anuale și asigură integritatea sistemelor contabile și de raportare financiară, inclusiv controalele financiare și operaționale și conformarea cu legislația și standardele relevante;</p> <p>h) decide cu privire la stabilirea unor comitete specializate prevăzute la art.44, inclusiv numirea membrilor consiliului în componența acestora, funcționarea și atribuțiile cărora sînt prevăzute de prezenta lege și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>i) adoptă și revizuieste, cel puțin o dată pe an, principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil cu supravegherea implementării acesteia;</p> <p>j) supraveghează procesul de publicare a informațiilor și de comunicare;</p> <p>k) fără a aduce atingere prevederilor art.36 alin.(2), îndeplinește atribuțiile prevăzute de art. 48 alin. (4) și art. 64 din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni;</p> <p>l) îndeplinește orice alte atribuții care decurg din prezenta lege sau din actele normative emise în aplicarea acesteia.</p>

	<p>l) îndeplinește orice alte atribuții care decurg din prezenta lege sau din actele normative emise în aplicarea acesteia.</p> <p>(4) În afara condițiilor prevăzute de legislația în vigoare, referitoare la membrii consiliului, nu poate fi aleasă membru al consiliului băncii, sau dacă a fost aleasă – decade din drepturi, persoana:</p> <p>a) care este sau care va deveni membru al consiliului în două sau mai multe bănci din Republica Moldova, cu excepția cazurilor în care acestea fac parte din cadrul aceluiași grup;</p> <p>b) căreia i s-a retras aprobarea Băncii Naționale a Moldovei, acordată conform art.43.</p> <p>(5) Cel puțin 1/3 din membrii consiliului băncii trebuie să fie independenți. În sensul prezentului articol, a fi independent înseamnă că membrul consiliului băncii nu are nicio relație actuală sau anterioară recentă ori legături de orice natură cu banca, acționarii, deținătorii indirecti sau conducerea băncii, care ar putea să influențeze obiectivul și judecata echilibrată ale membrului și să reducă capacitatea acestuia de a lua decizii în mod independent. Cerințele care asigură independența membrilor consiliului băncii și care trebuie respectate de către aceștia sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prezentei legi.</p> <p>(6) Prin derogare de la prevederile art.66 alin.(12) lit.a) și c) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, împuternicirile consiliului încetează din ziua aprobării de către Banca Națională a Moldovei a noilor membri aleși de adunarea generală a acționarilor.</p>	<p>(5) Cel puțin 1/3 din membrii consiliului băncii trebuie să fie independenți. Membrul consiliului băncii nu poate cumula calitatea de membru în consiliul băncii cu cea de salariat al băncii respective sau al altei bănci. În sensul prezentului articol, a fi independent înseamnă că membrul consiliului băncii nu are nicio relație actuală sau anterioară recentă ori legături de orice natură cu banca, acționarii, deținătorii indirecti sau conducerea băncii, care ar putea să influențeze obiectivul și judecata echilibrată ale membrului și să reducă capacitatea acestuia de a lua decizii în mod independent. Cerințele care asigură independența membrilor consiliului băncii și care trebuie respectate de către aceștia sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prezentei legi.</p> <p>(6) Prin derogare de la prevederile art.65 alin. (11) lit. a) și c) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, împuternicirile consiliului încetează din ziua aprobării de către Banca Națională a Moldovei a noilor membri aleși de adunarea generală a acționarilor.</p>
93-9	<p>Articolul 43. Aplicarea principiilor de guvernanță</p> <p>(5) Fiecare dintre persoanele prevăzute la alin.(1) trebuie să fie aprobată de Banca Națională a Moldovei înainte de începerea exercitării responsabilităților sau, după numirea în funcție, Banca Națională a Moldovei să fie notificată potrivit actelor normative emise în aplicarea prezentei legi. Banca Națională a Moldovei va urmări în permanență respectarea de către persoanele prevăzute la alin.(1) a condițiilor de aprobare.</p> <p>(8) Fiecare membru al consiliului unei bănci trebuie să își exercite responsabilitățile cu onestitate, integritate și obiectivitate pentru a putea evalua și pune în discuție în mod eficient deciziile luate de către organul executiv, atunci când este necesar, și pentru a controla și monitoriza în mod eficace procesul de luare a respectivelor decizii.</p> <p>(17) Banca trebuie să includă în contractele individuale de muncă încheiate cu membrii organului de conducere și</p>	<p>17. Articolul 43:</p> <p>la alineatul (5), după prima propoziție se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare este de 45 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”.</p> <p>la alineatul (8), cuvintele „membru al consiliului” se substituie cu cuvintele „membru al organului de conducere”, cuvântul „obiectivitate” se substituie cu cuvintele „pe baza unei gândiri independente”, iar cuvântul „eficient” se substituie cu cuvântul „eficace”.</p> <p>La alineatul (17), cuvintele „organului de conducere” se substituie cu cuvintele „organului executiv”.</p> <p>Articolul 43. Aplicarea principiilor de guvernanță</p> <p>(5) Fiecare dintre persoanele prevăzute la alin.(1) trebuie să fie aprobată de Banca Națională a Moldovei înainte de începerea exercitării responsabilităților sau, după numirea în funcție, Banca Națională a Moldovei să fie notificată potrivit actelor normative emise în aplicarea prezentei legi. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare este de 45 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii. Banca Națională a Moldovei va urmări în permanență respectarea de către persoanele prevăzute la alin.(1) a condițiilor de aprobare.</p> <p>(8) Fiecare membru al organului de conducere unei bănci trebuie să își exercite responsabilitățile cu onestitate, integritate și pe</p>

	<p>persoanele care dețin funcții-cheie clauze care să asigure posibilitatea respectării de către bancă a cerințelor prevăzute la art.139 și 141, inclusiv fără plata salariului suplimentar și altor plăți de stimulare și compensare în astfel de cazuri.</p>		<p>baza unei gândiri independente pentru a putea evalua și pune în discuție în mod eficace deciziile luate de către organul executiv, atunci când este necesar, și pentru a controla și monitoriza în mod eficace procesul de luare a respectivelor decizii.</p> <p>(17) Banca trebuie să includă în contractele individuale de muncă încheiate cu membrii organului executiv și persoanele care dețin funcții-cheie clauze care să asigure posibilitatea respectării de către bancă a cerințelor prevăzute la art.139 și 141, inclusiv fără plata salariului suplimentar și altor plăți de stimulare și compensare în astfel de cazuri.</p>
94-9	<p>Articolul 44. Comitetele specializate ale consiliului băncii</p> <p>(4) Prin derogare de la prevederile art.52 din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, cu referire la termenele și procedura de selectare a candidaților pentru funcția de membru al consiliului băncii, consiliul băncii identifică și recomandă, inclusiv din rândul membrilor propuși de acționari, candidaturile pentru a fi supuse procedurii de alegere la adunarea generală a acționarilor. Pentru băncile semnificative, funcția de identificare și recomandare a candidaturilor se exercită de comitetul de numire. În cazul aprobării/alegerii persoanei în cadrul organului de conducere al băncii, consiliul băncii va stabili domeniile de care va fi responsabilă persoana aprobată/aleasă. Termenele și procedura de selectare a candidaților pentru funcția de membru al consiliului băncii vor fi stabilite în statutul și/sau reglementările interne ale băncii.</p> <p>(6) Băncile care nu sunt considerate semnificative au dreptul să reunească comitetul de audit și comitetul de administrare a riscurilor, iar băncile considerate semnificative au dreptul să reunească comitetul de numire și comitetul de remunerare. Decizia argumentată de reunire a comitetelor, în ambele cazuri, este comunicată în scris Băncii Naționale a Moldovei în termen de 10 zile de la aprobarea hotărârii respective de către consiliul băncii. Membrii comitetelor astfel reunite trebuie să dispună de cunoștințele, aptitudinile și experiența necesare pentru asigurarea bunei funcționări a acestora. Neîndeplinirea cerințelor privind calitatea membrilor din comitetele reunite acordă Băncii Naționale a Moldovei dreptul de a se opune deciziei de reunire a comitetelor, inclusiv de a solicita băncii întreprinderea măsurilor necesare în vederea remedierii deficiențelor</p>	<p>La articolul 44:</p> <p>la alineatul (6), cuvîntul "comunicată" se substituie cu cuvintele "notificată".</p>	<p>Articolul 44. Comitetele specializate ale consiliului băncii</p> <p>(4) Prin derogare de la prevederile art.50 din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, cu referire la termenele și procedura de selectare a candidaților pentru funcția de membru al consiliului băncii, consiliul băncii identifică și recomandă, inclusiv din rândul membrilor propuși de acționari, candidaturile pentru a fi supuse procedurii de alegere la adunarea generală a acționarilor. Pentru băncile semnificative, funcția de identificare și recomandare a candidaturilor se exercită de comitetul de numire. În cazul aprobării/alegerii persoanei în cadrul organului de conducere al băncii, consiliul băncii va stabili domeniile de care va fi responsabilă persoana aprobată/aleasă. Termenele și procedura de selectare a candidaților pentru funcția de membru al consiliului băncii vor fi stabilite în statutul și/sau reglementările interne ale băncii.</p> <p>(6) Băncile care nu sunt considerate semnificative au dreptul să reunească comitetul de audit și comitetul de administrare a riscurilor, iar băncile considerate semnificative au dreptul să reunească comitetul de numire și comitetul de remunerare. Decizia argumentată de reunire a comitetelor, în ambele cazuri, este notificată în scris Băncii Naționale a Moldovei în termen de 10 zile de la aprobarea hotărârii respective de către consiliul băncii. Membrii comitetelor astfel reunite trebuie să dispună de cunoștințele, aptitudinile și experiența necesare pentru asigurarea bunei funcționări a acestora. Neîndeplinirea cerințelor privind calitatea membrilor din comitetele reunite acordă Băncii Naționale a Moldovei dreptul de a se opune deciziei de reunire a comitetelor, inclusiv de a solicita băncii întreprinderea măsurilor necesare în vederea remedierii deficiențelor.</p>
95-9	<p>Articolul 45. Obligația privind obținerea unei aprobări prealabile și restricții</p>	<p>Articolul 45:</p> <p>La alineatul (2), textul „din data achiziției/dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor alin.(1). Acțiunea</p>	<p>Articolul 45. Obligația privind obținerea unei aprobări prealabile și restricții</p>

	<p>(2) Exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii organului de conducere, al dreptului de a primi dividende este suspendat de drept din data achiziției/dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor alin.(1). Acțiunea concertată și data achiziției/dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor alin.(1) sînt constatate de Banca Națională a Moldovei. Banca Națională a Moldovei informează achizitorul potențial/dobînditorul și banca, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția/dobîndirea realizată cu încălcarea prevederilor alin.(1), despre incidența prevederilor vizînd suspendarea exercițiului drepturilor prevăzute la prezentul alineat.</p> <p>(4) Persoanele care au încălcat prevederile alin.(1) vor înstrăina, în termen de 3 luni de la data achiziției/dobîndirii, acțiunile aferente deținerii astfel achiziționate/dobîndite. Dacă după expirarea termenului acțiunile nu au fost înstrăinate, devin incidente prevederile art.52¹.</p>	<p>concertată și data achiziției/dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor alin.(1) sunt constatate de Banca Națională a Moldovei” se substituie cu textul „de la data hotărârii Băncii Naționale prin care se constată achiziția/dobîndirea realizată cu încălcarea prevederilor alin.(1)”;</p> <p>la alineatul (4), textul „data achiziției/dobândirii” se substituie cu cuvintele „data notificării hotărârii Băncii Naționale a Moldovei”.</p>	<p>(2) Exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii organului de conducere, al dreptului de a primi dividende este suspendat de drept de la data hotărârii Băncii Naționale prin care se constată achiziția/dobîndirea realizată cu încălcarea prevederilor alin.(1) Banca Națională a Moldovei informează achizitorul potențial/dobînditorul și banca, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția/dobîndirea realizată cu încălcarea prevederilor alin.(1), despre incidența prevederilor vizînd suspendarea exercițiului drepturilor prevăzute la prezentul alineat.</p> <p>(4) Persoanele care au încălcat prevederile alin.(1) vor înstrăina, în termen de 3 luni de la data notificării hotărârii Băncii Naționale a Moldovei, acțiunile aferente deținerii astfel achiziționate/dobîndite. Dacă după expirarea termenului acțiunile nu au fost înstrăinate, devin incidente prevederile art.52¹.</p>
96-9	<p>Articolul 47. Procesul de solicitare a aprobării prealabile</p> <p>(3) Banca Națională a Moldovei confirmă în scris achizitorului potențial/ dobînditorului primirea solicitării, în temeiul alin.(1), sau a informațiilor suplimentare, în temeiul alin.(5), imediat și, în orice caz, în termen de 2 zile lucrătoare de la primire.</p> <p>(4) Banca Națională a Moldovei realizează evaluarea prevăzută la art.48 alin.(1) în termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la data confirmării scrise a primirii solicitării și a tuturor documentelor care trebuie transmise acesteia, conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei la care se face referire la art.48 alin.(5). Dacă solicitarea nu este însoțită de toate documentele necesare, termenul de evaluare începe să curgă de la data confirmării de către Banca Națională a Moldovei a primirii tuturor documentelor respective. În momentul transmiterii confirmării de primire, Banca Națională a Moldovei comunică achizitorului potențial/dobînditorului data de expirare a termenului de evaluare. Banca Națională a Moldovei poate refuza eliberarea aprobării prealabile pînă la începerea evaluării dacă dispune de documente, informații ce atestă necorespunderea achizitorului potențial/dobînditorului cel puțin unuia din criteriile stabilite la art.48.</p>	<p>Articolul 47:</p> <p>la alineatul (3), textul „2 zile” se substituie cu textul „cel mult 5 zile”;</p> <p>la alineatul (4), cuvîntul ”comunică” se substituie cu cuvîntul ”notifică”;</p> <p>la alineatul (6), cuvîntul ”comunicării” se substituie cu cuvîntul ”notificării”;</p> <p>cuvintele „perioadei de suspendare a termenului, prevăzută” se substituie cu cuvintele „termenului de prezentare a informațiilor suplimentare necesare evaluării”,</p> <p>se completează cu următorul enunț: „Termenul de evaluare se suspendă inclusiv pe perioada prelungirii termenului de prezentare a informațiilor suplimentare necesare evaluării”.</p> <p>la alineatul (7), cuvintele ”va comunica” se substituie cu cuvintele ”va notifica”.</p>	<p>Articolul 47. Procesul de solicitare a aprobării prealabile</p> <p>(3) Banca Națională a Moldovei confirmă în scris achizitorului potențial/ dobînditorului primirea solicitării, în temeiul alin.(1), sau a informațiilor suplimentare, în temeiul alin.(5), imediat și, în orice caz, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la primire.</p> <p>(4) Banca Națională a Moldovei realizează evaluarea prevăzută la art.48 alin.(1) în termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la data confirmării scrise a primirii solicitării și a tuturor documentelor care trebuie transmise acesteia, conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei la care se face referire la art.48 alin.(5). Dacă solicitarea nu este însoțită de toate documentele necesare, termenul de evaluare începe să curgă de la data confirmării de către Banca Națională a Moldovei a primirii tuturor documentelor respective. În momentul transmiterii confirmării de primire, Banca Națională a Moldovei notifică achizitorului potențial/dobînditorului data de expirare a termenului de evaluare. Banca Națională a Moldovei poate refuza eliberarea aprobării prealabile pînă la începerea evaluării dacă dispune de documente, informații ce atestă necorespunderea achizitorului potențial/dobînditorului cel puțin unuia din criteriile stabilite la art.48.</p> <p>(6) Achizitorul potențial/dobînditorul va transmite informațiile suplimentare solicitate de Banca Națională a Moldovei în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare de la data notificării de către Banca Națională a Moldovei a solicitării. În cazul neîndeplinirii</p>

	<p>(6) Achizitorul potențial/dobânditorul va transmite informațiile suplimentare solicitate de Banca Națională a Moldovei în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare de la data comunicării de către Banca Națională a Moldovei a solicitării. În cazul neîndeplinirii acestei obligații, se aplică prevederile art.48 alin.(3). Pe perioada respectivă, termenul de evaluare prevăzut la alin.(4) din prezentul articol se suspendă. Orice solicitări suplimentare formulate de Banca Națională a Moldovei de completare sau de clarificare a informațiilor primite nu pot conduce la suspendarea termenului de evaluare. Banca Națională a Moldovei poate decide prelungirea perioadei de suspendare a termenului, prevăzută până la 30 de zile lucrătoare, dacă achizitorul potențial/dobânditorul este situat sau reglementat într-un alt stat sau este o persoană care nu face obiectul supravegherii de către Banca Națională a Moldovei sau de către Comisia Națională a Pieței Financiare.</p> <p>(7) Dacă Banca Națională a Moldovei emite hotărârea cu privire la refuzul sau acceptarea eliberării aprobării prealabile, va comunica în scris achizitorului potențial/dobânditorului hotărârea sa în termen de 2 zile lucrătoare de la data adoptării acesteia, fără a depăși termenul prevăzut pentru realizarea evaluării, iar în cazul refuzului, va indica motivele acestuia.</p>		<p>acestei obligații, se aplică prevederile art.48 alin.(3). Pe perioada respectivă, termenul de evaluare prevăzut la alin.(4) din prezentul articol se suspendă. Orice solicitări suplimentare formulate de Banca Națională a Moldovei de completare sau de clarificare a informațiilor primite nu pot conduce la suspendarea termenului de evaluare. Banca Națională a Moldovei poate decide prelungirea termenului de prezentare a informațiilor suplimentare necesare evaluării până la 30 de zile lucrătoare, dacă achizitorul potențial/dobânditorul este situat sau reglementat într-un alt stat sau este o persoană care nu face obiectul supravegherii de către Banca Națională a Moldovei sau de către Comisia Națională a Pieței Financiare.</p> <p>(7) Dacă Banca Națională a Moldovei emite hotărârea cu privire la refuzul sau acceptarea eliberării aprobării prealabile, va notifica în scris achizitorului potențial/dobânditorului hotărârea sa în termen de 2 zile lucrătoare de la data adoptării acesteia, fără a depăși termenul prevăzut pentru realizarea evaluării, iar în cazul refuzului, va indica motivele acestuia</p>
97-9	<p>Articolul 51. Informări subsecvente</p> <p>(6) Banca Națională a Moldovei asigură urmărirea respectării în mod permanent a cerințelor prevăzute la art.48 și poate solicita, în acest sens, de la bancă și/sau de la orice deținător, direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv de deținere într-o bancă, orice informații pe care le consideră necesare, de asemenea poate aplica băncii, conducătorilor acesteia și deținătorului, direct și indirect, inclusiv beneficiarului efectiv, al unei dețineri în capitalul social al unei bănci sancțiuni și/sau măsuri sancționatoare corespunzătoare potrivit prezentei legi.</p>	La articolul 51 alineatul (6), cuvîntul "sancțiuni" se substituie cu textul "măsuri provizorii, sancțiuni".	<p>Articolul 51. Informări subsecvente</p> <p>(6) Banca Națională a Moldovei asigură urmărirea respectării în mod permanent a cerințelor prevăzute la art.48 și poate solicita, în acest sens, de la bancă și/sau de la orice deținător, direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv de deținere într-o bancă, orice informații pe care le consideră necesare, de asemenea poate aplica băncii, conducătorilor acesteia și deținătorului, direct și indirect, inclusiv beneficiarului efectiv, al unei dețineri în capitalul social al unei bănci măsuri provizorii, sancțiuni și/sau măsuri sancționatoare corespunzătoare potrivit prezentei legi.</p>
98-9	<p>Articolul 52. Nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului</p> <p>(6) Banca Națională a Moldovei poate dispune prelungirea termenului de 3 luni prevăzut la art.45 alin.(4), art.46 alin.(4) și la alin.(2) din prezentul articol cu perioade a câte cel mult 3 luni, de cel mult 3 ori, în cazul în care prelungirea este necesară în vederea neadmiterii periclitării stabilității financiare sau în cazul în care există un interes public în a dispune prelungirea, sau atunci cînd</p>	La articolul 52 alineatul (6) după textul „a fost identificat,” se completează cu textul „de către bancă sau Banca Națională a Moldovei în baza notificării achizitorului potențial/dobânditorului de acțiuni în modul prevăzut de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei”; după cuvintele „un achizitor potențial” se completează cu textul „/dobânditor”.	<p>Articolul 52. Nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului</p> <p>(6) Banca Națională a Moldovei poate dispune prelungirea termenului de 3 luni prevăzut la art.45 alin.(4), art.46 alin.(4) și la alin.(2) din prezentul articol cu perioade a câte cel mult 3 luni, de cel mult 3 ori, în cazul în care prelungirea este necesară în vederea neadmiterii periclitării stabilității financiare sau în cazul în care există un interes public în a dispune prelungirea, sau atunci cînd a fost identificat de către bancă sau Banca Națională</p>

	<p>a fost identificat, fără efectuarea unei evaluări prealabile de către Banca Națională a Moldovei, un achizitor potențial al acțiunilor expuse spre vânzare, al cărui caracter potrivit și adecvat nu comportă suspiciuni întemeiate la momentul adoptării deciziei de prelungire.</p>		<p>a Moldovei în baza notificării achizitorului potențial/dobânditorului de acțiuni în modul prevăzut de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, fără efectuarea unei evaluări prealabile de către Banca Națională a Moldovei, un achizitor potențial/dobânditor al acțiunilor expuse spre vânzare, al cărui caracter potrivit și adecvat nu comportă suspiciuni întemeiate la momentul adoptării deciziei de prelungire.</p>
99-9	<p>Articolul 52¹. Procedura de anulare, emitere, vânzare, răscumpărare și convertire a cotelor de participare deținute cu nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului</p> <p>(9) Banca Națională a Moldovei poate dispune prelungirea termenului de 3 luni prevăzut la alin.(8) cu perioade a câte cel mult 3 luni, de cel mult 3 ori, în cazul în care prelungirea este necesară în vederea neadmiterii periclitării stabilității financiare sau în cazul în care există un interes public în a dispune prelungirea, sau atunci când a fost identificat, fără efectuarea unei evaluări prealabile de către Banca Națională a Moldovei, un achizitor potențial al acțiunilor expuse spre vânzare al cărui caracter potrivit și adecvat nu comportă suspiciuni întemeiate în momentul adoptării deciziei de prelungire. Cererea de prelungire a termenelor de vânzare a acțiunilor nou-emise de către bancă este înaintată cu 10 zile lucrătoare înainte de expirarea termenului precedent stabilit pentru vânzarea acțiunilor nou-emise.</p> <p>(20) Dacă, în termenul de 6 luni stabilit la alin.(15) din prezentul articol, acțiunile nou-emise nu au fost vândute și reprezintă cel puțin 50% din capitalul social al băncii, Banca Națională a Moldovei determină că nu este necesară o acțiune de rezoluție din perspectiva interesului public în sensul art.60 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, precum și dacă banca nu se află în una din situațiile de insolvabilitate prevăzute la alin.(2) din art.22 din prezenta lege, Banca Națională a Moldovei, în cel mult 2 luni de la expirarea celor 6 luni, retrage licența acordată băncii, fără aplicarea procesului de lichidare silită prevăzut în Legea instituțiilor financiare nr.550/1995.</p> <p>(21) În cazul prevăzut la alineatul (20) din prezentul articol, banca, în termen de până la 30 de zile de la expirarea celor 6 luni, prezintă Băncii Naționale a Moldovei cererea și documentele specificate la art.38¹⁶ alin. (3) din Legea instituțiilor financiare nr.550/1995. În caz contrar, Banca Națională a Moldovei inițiază procesul de lichidare silită a băncii conform prevederilor Legii instituțiilor financiare nr.550/1995. Banca Națională a</p>	<p>La articolul 52¹</p> <p>Pe tot textul articolului, cuvintele „răscumpărare”, „răscumpărate”, în orice formă gramaticală, se substituie corespunzător cu cuvintele „achiziționare”, „achiziționate” în forma gramaticală corespunzătoare.</p> <p>La alineatul (9), după textul „a fost identificat,” se completează cu textul „de către bancă sau Banca Națională a Moldovei în baza notificării achizitorului potențial/dobânditorului de acțiuni în modul prevăzut de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei”, iar după cuvintele „un achizitor potențial” se completează cu textul „/dobânditor”.</p> <p>la alineatele (20) și (21), trimiterile la Legea instituțiilor financiare nr.550/1995, la orice formă gramaticală, se substituie cu trimiteri la Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor, la forma gramaticală corespunzătoare.</p>	<p>Articolul 52¹. Procedura de anulare, emitere, vânzare, răscumpărare și convertire a cotelor de participare deținute cu nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului</p> <p>(9) Banca Națională a Moldovei poate dispune prelungirea termenului de 3 luni prevăzut la alin.(8) cu perioade a câte cel mult 3 luni, de cel mult 3 ori, în cazul în care prelungirea este necesară în vederea neadmiterii periclitării stabilității financiare sau în cazul în care există un interes public în a dispune prelungirea, sau atunci când a fost identificat de către bancă sau Banca Națională a Moldovei în baza notificării achizitorului potențial/dobânditorului de acțiuni în modul prevăzut de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, fără efectuarea unei evaluări prealabile de către Banca Națională a Moldovei, un achizitor potențial/dobânditor al acțiunilor expuse spre vânzare al cărui caracter potrivit și adecvat nu comportă suspiciuni întemeiate în momentul adoptării deciziei de prelungire. Cererea de prelungire a termenelor de vânzare a acțiunilor nou-emise de către bancă este înaintată cu 10 zile lucrătoare înainte de expirarea termenului precedent stabilit pentru vânzarea acțiunilor nou-emise.</p> <p>(20) Dacă, în termenul de 6 luni stabilit la alin.(15) din prezentul articol, acțiunile nou-emise nu au fost vândute și reprezintă cel puțin 50% din capitalul social al băncii, Banca Națională a Moldovei determină că nu este necesară o acțiune de rezoluție din perspectiva interesului public în sensul art.60 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, precum și dacă banca nu se află în una din situațiile de insolvabilitate prevăzute la alin.(2) din art.22 din prezenta lege, Banca Națională a Moldovei, în cel mult 2 luni de la expirarea celor 6 luni, retrage licența acordată băncii, fără aplicarea procesului de lichidare silită prevăzut în Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor.</p> <p>(21) În cazul prevăzut la alineatul (20) din prezentul articol, banca, în termen de până la 30 de zile de la expirarea celor 6 luni, prezintă Băncii Naționale a Moldovei cererea și documentele specificate la art.38¹⁶ alin. (3) din Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor. În caz contrar, Banca Națională a Moldovei inițiază procesul de lichidare silită a băncii conform prevederilor Legii nr. 550/1995 cu privire la</p>

	Moldovei examinează cererea și documentele anexate în termen de 30 de zile de la data prezentării acestora și eliberează permisiunea privind lichidarea benevolă dacă constată circumstanțele prevăzute la art.38 ¹⁶ alin. (4) din Legea instituțiilor financiare nr.550/1995. Odată cu eliberarea permisiunii privind lichidarea benevolă, Banca Națională a Moldovei retrage licența băncii. Dacă Banca Națională a Moldovei refuză eliberarea permisiunii privind lichidarea benevolă, se inițiază procesul de lichidare silită a băncii conform prevederilor Legii instituțiilor financiare nr.550/1995.		lichidarea băncilor. Banca Națională a Moldovei examinează cererea și documentele anexate în termen de 30 de zile de la data prezentării acestora și eliberează permisiunea privind lichidarea benevolă dacă constată circumstanțele prevăzute la art.38 ¹⁶ alin. (4) din Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor. Odată cu eliberarea permisiunii privind lichidarea benevolă, Banca Națională a Moldovei retrage licența băncii. Dacă Banca Națională a Moldovei refuză eliberarea permisiunii privind lichidarea benevolă, se inițiază procesul de lichidare silită a băncii conform prevederilor Legii nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor.
400-	Articolul 57. Excepții (3) În sensul prezentului articol, deținerile prevăzute la alin.(1) și (2) pot fi achiziționate doar cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei în conformitate cu actele normative emise în aplicarea prezentei legi.	La articolul 57, alineatul (3) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 30 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii”.	Articolul 57. Excepții (3) În sensul prezentului articol, deținerile prevăzute la alin.(1) și (2) pot fi achiziționate doar cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei în conformitate cu actele normative emise în aplicarea prezentei legi. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 30 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.
401-	Articolul 58. Aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei (1) În sensul prezentului capitol, este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei dobândirea de către bancă a oricărei dețineri calificate într-o entitate dintr-un alt stat dacă, în urma dobândirii respective, entitatea ar intra în sfera de consolidare prudențială a băncii conform cerințelor stabilite de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.	La articolul 58, alineatul (1) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 90 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii”.	Articolul 58. Aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei (1) În sensul prezentului capitol, este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei dobândirea de către bancă a oricărei dețineri calificate într-o entitate dintr-un alt stat dacă, în urma dobândirii respective, entitatea ar intra în sfera de consolidare prudențială a băncii conform cerințelor stabilite de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 90 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.
402-	Articolul 62. Aprobările prealabile aferente fondurilor proprii (1) Banca Națională a Moldovei acordă aprobări prealabile băncilor pentru, cel puțin, recunoașterea, diminuarea valorii, reducerea, distribuirea și derogarea de la deducerea unor elemente de fonduri proprii, precum și pentru distribuirea de către bănci a profitului către acționari și/ori pentru plata de dobândă către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar, în	Articolul 62 alineatul (1) cuvintele „în modul prevăzut” se substituie cu cuvintele „în modul și termenele prevăzute” se completează cu textul: „Termenul maxim de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 40 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult	Articolul 62. Aprobările prealabile aferente fondurilor proprii (1) Banca Națională a Moldovei acordă aprobări prealabile băncilor pentru, cel puțin, recunoașterea, diminuarea valorii, reducerea, distribuirea și derogarea de la deducerea unor elemente de fonduri proprii, precum și pentru distribuirea de către bănci a profitului către acționari și/ori pentru plata de dobândă către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar, în modul și termenele prevăzute de actele normative emise în aplicarea prezentei legi. Termenul maxim de

	modul prevăzut de actele normative emise în aplicarea prezentei legi.	timp pentru prelucrarea documentelor, termenul poate fi prelungit cu cel mult 10 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”.	finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 40 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul poate fi prelungit cu cel mult 10 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.
103.		30. Se completează cu articolul 63 ¹ , cu următorul cuprins: „Articolul 63 ¹ . Cerințe privind instrumentele politicii macroprudențiale Banca Națională a Moldovei poate stabili cerințe privind instrumentele politicii macroprudențiale, precum și nivelul de aplicare al acestora la bănci, pentru prevenirea și diminuarea riscului sistemic identificat.”.	Articolul 63 ¹ . Cerințe privind instrumentele politicii macroprudențiale Banca Națională a Moldovei poate stabili cerințe privind instrumentele politicii macroprudențiale, precum și nivelul de aplicare al acestora la bănci, pentru prevenirea și diminuarea riscului sistemic identificat.
104.	Articolul 66. Abordarea bazată pe modele interne de rating a riscului de credit (2) Băncile pot obține aprobările prealabile în vederea utilizării abordării bazate pe modele interne de rating numai dacă demonstrează Băncii Naționale a Moldovei că sistemele implementate, de administrare și de rating pentru riscul de credit sînt conforme standardelor și cerințelor minime de evaluare a conformității, stabilite prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi.	La articolul 66, alineatul (2) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 90 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii”.	Articolul 66. Abordarea bazată pe modele interne de rating a riscului de credit (2) Băncile pot obține aprobările prealabile în vederea utilizării abordării bazate pe modele interne de rating numai dacă demonstrează Băncii Naționale a Moldovei că sistemele implementate, de administrare și de rating pentru riscul de credit sînt conforme standardelor și cerințelor minime de evaluare a conformității, stabilite prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 90 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.
105.	Articolul 69. Cazuri de utilizare a diverselor abordări ale riscului de credit Banca poate reveni la utilizarea unei abordări mai puțin sofisticate sau poate utiliza o combinație de abordări pentru riscul de credit doar cu aprobarea Băncii Naționale a Moldovei și în condițiile prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi.	Articolul 69: în prima propoziție, după cuvîntul „aprobarea” se completează cu textul „prealabilă a”; se completează cu următoarea propoziție „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”.	Articolul 69. Cazuri de utilizare a diverselor abordări ale riscului de credit Banca poate reveni la utilizarea unei abordări mai puțin sofisticate sau poate utiliza o combinație de abordări pentru riscul de credit doar cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei și în condițiile prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.

+06-	<p>Articolul 70. Cerințe de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional</p> <p>(1) Metodologiile de determinare a cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional și a valorii expunerii la riscul operațional se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p> <p>(2) În vederea determinării cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional, băncile pot utiliza următoarele abordări:</p> <p>a) abordarea de bază; sau</p> <p>b) abordarea standard cu notificarea Băncii Naționale a Moldovei; sau</p> <p>c) abordarea standard alternativă cu aprobarea Băncii Naționale a Moldovei; sau</p> <p>d) abordări avansate de evaluare cu aprobarea Băncii Naționale a Moldovei.</p> <p>(3) Condițiile în care băncile pot utiliza abordările prevăzute la alin.(2) sau o combinație a acestora, ori pot reveni la utilizarea unor abordări mai puțin sofisticate sînt prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi.</p>	<p>La articolul 70:</p> <p>alineatul (2), lit. c) și lit. d), după cuvîntul „aprobarea” se completează cu textul „prealabilă a”;</p> <p>alineatul (3) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererilor de aprobare prealabilă depuse conform alin. (2) lit. c) și d) este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii”.</p>	<p>Articolul 70. Cerințe de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional</p> <p>(1) Metodologiile de determinare a cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional și a valorii expunerii la riscul operațional se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p> <p>(2) În vederea determinării cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional, băncile pot utiliza următoarele abordări:</p> <p>a) abordarea de bază; sau</p> <p>b) abordarea standard cu notificarea Băncii Naționale a Moldovei; sau</p> <p>c) abordarea standard alternativă cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei; sau</p> <p>d) abordări avansate de evaluare cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei.</p> <p>(3) Condițiile în care băncile pot utiliza abordările prevăzute la alin.(2) sau o combinație a acestora, ori pot reveni la utilizarea unor abordări mai puțin sofisticate sînt prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererilor de aprobare prealabilă depuse conform alin. (2) lit. c) și d) este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.</p>
+07-	<p>Articolul 71. Cerințe de fonduri proprii pentru acoperirea riscurilor de piață</p> <p>(1) Metodologiile de determinare a cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului de piață și a valorii expunerii la riscul de piață, precum și cazurile și condițiile în care Banca Națională a Moldovei acordă aprobare prealabilă în contextul determinării cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de piață se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p>	<p>La articolul 71, alineatul (1) se completează cu textul „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererilor de aprobare prealabilă este 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii”.</p>	<p>Articolul 71. Cerințe de fonduri proprii pentru acoperirea riscurilor de piață</p> <p>(1) Metodologiile de determinare a cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului de piață și a valorii expunerii la riscul de piață, precum și cazurile și condițiile în care Banca Națională a Moldovei acordă aprobare prealabilă în contextul determinării cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de piață se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererilor de aprobare prealabilă este 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.</p>
+08-	<p>Articolul 72. Abordările bazate pe modele interne și alte aprobări acordate de Banca Națională a Moldovei pentru riscul de piață</p>	<p>La articolul 72, alineatul (2): după cuvîntul „aprobarea” se completează cu textul „prealabilă a”;</p>	<p>Articolul 72. Abordările bazate pe modele interne și alte aprobări acordate de Banca Națională a Moldovei pentru riscul de piață</p>

	<p>(2) Fiecare bancă trebuie să solicite și să obțină aprobarea Băncii Naționale a Moldovei pentru utilizarea propriilor modele interne pentru riscurile de la alin.(1), în condițiile stabilite prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi.</p>	<p>se completează cu textul „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii”.</p>	<p>(2) Fiecare bancă trebuie să solicite și să obțină aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei pentru utilizarea propriilor modele interne pentru riscurile de la alin.(1), în condițiile stabilite prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.</p>
109.	<p>Articolul 73. Cerințe de fonduri proprii pentru acoperirea altor riscuri</p> <p>(1) Metodologiile de determinare a cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului de credit al contrapărții și riscului de ajustare a evaluării creditului și condițiile pe care băncile trebuie să le respecte pentru utilizarea metodologiilor respective, precum și aprobările prealabile acordate de Banca Națională a Moldovei pentru utilizarea metodelor de calcul al valorii expunerilor pentru riscul de credit al contrapărții sînt prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi.</p> <p>(2) Banca poate reveni la utilizarea unei abordări mai puțin sofisticate sau poate utiliza o combinație de abordări pentru riscurile de la alin.(1) doar cu aprobarea Băncii Naționale a Moldovei și în condițiile prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi.</p>	<p>Articolul 73:</p> <p>la alineatul (2), după cuvîntul „aprobarea” se completează cu textul „prealabilă a”;</p> <p>se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:</p> <p>„(3) Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererilor de aprobare prealabilă înaintate conform prezentului articol este de 60 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii”.</p>	<p>Articolul 73. Cerințe de fonduri proprii pentru acoperirea altor riscuri</p> <p>(1) Metodologiile de determinare a cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului de credit al contrapărții și riscului de ajustare a evaluării creditului și condițiile pe care băncile trebuie să le respecte pentru utilizarea metodologiilor respective, precum și aprobările prealabile acordate de Banca Națională a Moldovei pentru utilizarea metodelor de calcul al valorii expunerilor pentru riscul de credit al contrapărții sînt prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi.</p> <p>(2) Banca poate reveni la utilizarea unei abordări mai puțin sofisticate sau poate utiliza o combinație de abordări pentru riscurile de la alin.(1) doar cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei și în condițiile prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi.</p> <p>(3) Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererilor de aprobare prealabilă înaintate conform prezentului articol este de 60 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.</p>
110.	<p>Articolul 76. Cerințe privind lichiditatea</p> <p>(4) Metodologiile de determinare a cerințelor de lichiditate, precum și cazurile și condițiile în care Banca Națională a Moldovei acordă aprobări prealabile, derogări, aprobări, autorizări și condiții mai stricte se stabilesc prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi.</p>	<p>La articolul 76, alineatul (4) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă, acordării de derogări, aprobări, autorizări și stabilirii unor condiții mai stricte este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii”.</p>	<p>Articolul 76. Cerințe privind lichiditatea</p> <p>(4) Metodologiile de determinare a cerințelor de lichiditate, precum și cazurile și condițiile în care Banca Națională a Moldovei acordă aprobări prealabile, derogări, aprobări, autorizări și condiții mai stricte se stabilesc prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă, acordării de derogări, aprobări, autorizări și stabilirii unor condiții mai stricte este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o</p>

			investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.
111.	<p>Articolul 77. Calcularea indicatorului efectului de levier</p> <p>(2) Modalitatea de calcul pentru indicatorul efectului de levier, metodologia de determinare pentru elementele acestuia, precum și cazurile și condițiile în care Banca Națională a Moldovei acordă aprobări pentru excluderea de la aplicare a unor expuneri se stabilesc prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi.</p>	La articolul 77, alineatul (2) se completează cu textul „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererilor de aprobare este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii”.	<p>Articolul 77. Calcularea indicatorului efectului de levier</p> <p>(2) Modalitatea de calcul pentru indicatorul efectului de levier, metodologia de determinare pentru elementele acestuia, precum și cazurile și condițiile în care Banca Națională a Moldovei acordă aprobări pentru excluderea de la aplicare a unor expuneri se stabilesc prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererilor de aprobare este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.</p>
112.	<p>Articolul 82. Externalizarea</p> <p>(1) Banca are dreptul de a externaliza activitățile de importanță materială după obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei conform cerințelor stabilite de actele normative emise de aceasta.</p>	La articolul 82, alineatul (1) se completează cu textul „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii”.	<p>Articolul 82. Externalizarea</p> <p>(1) Banca are dreptul de a externaliza activitățile de importanță materială după obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei conform cerințelor stabilite de actele normative emise de aceasta. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.</p>
113.	<p>Articolul 88. Aprobarea societății de audit</p> <p>Banca este obligată să încheie un contract cu o societate de audit aprobată de Banca Națională a Moldovei. Criteriile care urmează a fi întrunite de societatea de audit, modul de aprobare și de retragere a aprobării societății de audit sunt prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p>	Articolul 88 se completează cu textul „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare a entității de audit este de 30 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 15 zile lucrătoare, cu informarea băncii”.	<p>Articolul 88. Aprobarea entității de audit</p> <p>Banca este obligată să încheie un contract cu o entitate de audit aprobată de Banca Națională a Moldovei. Criteriile care urmează a fi întrunite de entitatea de audit, modul de aprobare și de retragere a aprobării entității de audit sunt prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare a entității de audit este de 30 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 15 zile lucrătoare, cu informarea băncii.</p>
114.	<p>Articolul 96. Obligativitatea păstrării confidențialității</p> <p>(1) Banca este obligată să păstreze confidențialitatea asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea sa, precum și asupra oricăror fapte, date sau</p>	Articolul 96 alin. (1) se completează cu textul „, cu excepția datelor care se publică sau pot fi furnizate în temeiul prezentei legi.”.	<p>Articolul 96. Obligativitatea păstrării confidențialității</p> <p>(1) Banca este obligată să păstreze confidențialitatea asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea sa, precum și asupra oricăror fapte, date sau informații, aflate la</p>

	informații, aflate la dispoziția sa, referitoare la persoana, bunurile, activitatea, afacerea, relațiile personale sau de afaceri ale clienților băncii ori informațiile referitoare la conturile clienților (solduri, rulaje, operațiuni derulate), tranzacțiile încheiate de clienți, precum și a altor informații despre clienți care i-au devenit cunoscute.		dispoziția sa, referitoare la persoana, bunurile, activitatea, afacerea, relațiile personale sau de afaceri ale clienților băncii ori informațiile referitoare la conturile clienților (solduri, rulaje, operațiuni derulate), tranzacțiile încheiate de clienți, precum și a altor informații despre clienți care i-au devenit cunoscute, cu excepția datelor care se publică sau pot fi furnizate în temeiul prezentei legi.
115.	<p>Articolul 97. Condițiile furnizării informației ce constituie secret bancar</p> <p>(3) Informația care constituie secret bancar urmează a fi furnizată de bancă, în măsura în care furnizarea acestei informații este justificată de scopul pentru care este solicitată, în următoarele cazuri:</p> <p>c) la solicitarea organului de urmărire penală, cu autorizația judecătorului de instrucție, privind cauza penală concretă;</p> <p>e) la solicitarea scrisă a altor autorități publice ori din oficiu, dacă prin lege specială aceste autorități publice au dreptul, în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice, să solicite și/sau să primească astfel de informații de la bancă;</p> <p>(4) Solicitarea de furnizare a informației ce constituie secret bancar, înaintată de autoritățile menționate la alin.(3), trebuie să conțină temeiul legal al solicitării, datele de identitate ale persoanei la care se referă informația confidențială solicitată, categoria informației solicitate și scopul pentru care se solicită aceasta. Solicitarea înaintată trebuie să fie semnată de persoana cu funcție de răspundere împuternicită și să aibă aplicată ștampila autorității date. Solicitarea informației, înaintată de organul fiscal al Republicii Moldova, poate să nu conțină datele de identitate ale persoanei (persoanelor) la care se referă informația solicitată în cazurile și/sau în condițiile Acordului de cooperare dintre Guvernul Republicii Moldova și Guvernul Statelor Unite ale Americii pentru facilitarea implementării prevederilor Actului privind îndeplinirea obligațiilor fiscale cu privire la conturile străine (FATCA).</p> <p>(5) Nu constituie încălcare a obligației de păstrare a secretului bancar:</p> <p>a) furnizarea către Banca Națională a Moldovei a informației necesare exercitării atribuțiilor ei;</p> <p>b) furnizarea informației și a datelor întocmite astfel încât identitatea și informațiile privind activitatea fiecărui client al băncii nu pot fi identificate;</p> <p>c) furnizarea obligatorie organelor fiscale a informației privind deschiderea, modificarea și închiderea conturilor</p>	<p>41. La articolul 97:</p> <p>La alin. (3):</p> <p>lit. c), după textul „cu autorizația judecătorului de instrucție,” se completează cu textul „însoțită de încheierea motivată,”;</p> <p>La alin. (4), textul „și să aibă aplicată ștampila autorității date” se exclude.</p> <p>Alineatul (5) se completează cu litera n), cu următorul cuprins:</p> <p>„n) furnizarea de informații altor entități raportoare, cu acordul clientului, în cadrul execuției de către persoane terțe potrivit art. 10 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”</p>	<p>Articolul 97. Condițiile furnizării informației ce constituie secret bancar</p> <p>(3) Informația care constituie secret bancar urmează a fi furnizată de bancă, în măsura în care furnizarea acestei informații este justificată de scopul pentru care este solicitată, în următoarele cazuri:</p> <p>c) la solicitarea organului de urmărire penală, cu autorizația judecătorului de instrucție, însoțită de încheierea motivată, privind cauza penală concretă;</p> <p>(4) Solicitarea de furnizare a informației ce constituie secret bancar, înaintată de autoritățile menționate la alin.(3), trebuie să conțină temeiul legal al solicitării, datele de identitate ale persoanei la care se referă informația confidențială solicitată, categoria informației solicitate și scopul pentru care se solicită aceasta. Solicitarea înaintată trebuie să fie semnată de persoana cu funcție de răspundere împuternicită. Solicitarea informației, înaintată de organul fiscal al Republicii Moldova, poate să nu conțină datele de identitate ale persoanei (persoanelor) la care se referă informația solicitată în cazurile și/sau în condițiile Acordului de cooperare dintre Guvernul Republicii Moldova și Guvernul Statelor Unite ale Americii pentru facilitarea implementării prevederilor Actului privind îndeplinirea obligațiilor fiscale cu privire la conturile străine (FATCA).</p> <p>(5) Nu constituie încălcare a obligației de păstrare a secretului bancar:</p> <p>a) furnizarea către Banca Națională a Moldovei a informației necesare exercitării atribuțiilor ei;</p> <p>b) furnizarea informației și a datelor întocmite astfel încât identitatea și informațiile privind activitatea fiecărui client al băncii nu pot fi identificate;</p> <p>c) furnizarea obligatorie organelor fiscale a informației privind deschiderea, modificarea și închiderea conturilor bancare, în cazurile și cu referință la categoriile de contribuabili prevăzute de lege;</p> <p>d) furnizarea informației societății de audit a băncii, în limitele necesare exercitării de către aceasta a activității de audit;</p>

	<p>bancare, în cazurile și cu referință la categoriile de contribuabili prevăzute de lege;</p> <p>d) furnizarea informației societății de audit a băncii, în limitele necesare exercitării de către aceasta a activității de audit;</p> <p>e) furnizarea informației Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în limitele necesare exercitării atribuțiilor acestuia;</p> <p>f) furnizarea informației birourilor istoriilor de credit referitoare la creditele acordate, în conformitate cu legea specială;</p> <p>g) furnizarea informației Serviciului prevenirea și combaterea spălării banilor despre orice activitate sau tranzacție suspectă, în conformitate cu legislația cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;</p> <p>h) furnizarea informației entităților ce aparțin grupului din care face parte banca, necesară pentru organizarea supravegherii pe bază consolidată și pentru combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;</p> <p>i) furnizarea lunară către Ministerul Finanțelor a informației privind încasările, plățile și soldurile de mijloace bănești în conturile deschise în bănci de către instituțiile publice finanțate de la bugetul public național;</p> <p>j) furnizarea de informații la solicitarea Ministerului Finanțelor în scopul exercitării atribuțiilor pentru conturile deschise în bănci de către instituțiile publice finanțate de la bugetul public național;</p> <p>k) furnizarea informației în conformitate cu prevederile și în limitele Acordului de cooperare dintre Guvernul Republicii Moldova și Guvernul Statelor Unite ale Americii pentru facilitarea implementării prevederilor Actului privind îndeplinirea obligațiilor fiscale cu privire la conturile străine (FATCA);</p> <p>l) furnizarea către Comisia Electorală Centrală, în termenul stabilit de către aceasta, a informației privind încasările, plățile și soldurile de mijloace bănești în conturile deschise în bănci de către partidele politice, concurenții electorali, participanții la referendumuri și grupurile de inițiativă;</p> <p>m) furnizarea către Serviciul Fiscal de Stat a informației în conformitate cu prevederile și în limitele Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare.</p>		<p>e) furnizarea informației Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în limitele necesare exercitării atribuțiilor acestuia;</p> <p>f) furnizarea informației birourilor istoriilor de credit referitoare la creditele acordate, în conformitate cu legea specială;</p> <p>g) furnizarea informației Serviciului prevenirea și combaterea spălării banilor despre orice activitate sau tranzacție suspectă, în conformitate cu legislația cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;</p> <p>h) furnizarea informației entităților ce aparțin grupului din care face parte banca, necesară pentru organizarea supravegherii pe bază consolidată și pentru combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;</p> <p>i) furnizarea lunară către Ministerul Finanțelor a informației privind încasările, plățile și soldurile de mijloace bănești în conturile deschise în bănci de către instituțiile publice finanțate de la bugetul public național;</p> <p>j) furnizarea de informații la solicitarea Ministerului Finanțelor în scopul exercitării atribuțiilor pentru conturile deschise în bănci de către instituțiile publice finanțate de la bugetul public național;</p> <p>k) furnizarea informației în conformitate cu prevederile și în limitele Acordului de cooperare dintre Guvernul Republicii Moldova și Guvernul Statelor Unite ale Americii pentru facilitarea implementării prevederilor Actului privind îndeplinirea obligațiilor fiscale cu privire la conturile străine (FATCA);</p> <p>l) furnizarea către Comisia Electorală Centrală, în termenul stabilit de către aceasta, a informației privind încasările, plățile și soldurile de mijloace bănești în conturile deschise în bănci de către partidele politice, concurenții electorali, participanții la referendumuri și grupurile de inițiativă;</p> <p>m) furnizarea către Serviciul Fiscal de Stat a informației în conformitate cu prevederile și în limitele Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare.</p> <p>n) furnizarea de informații altor entități raportoare, cu acordul clientului, în cadrul execuției de către persoane terțe potrivit art. 10 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.</p>
116.	<p>Articolul 99. Supravegherea prudențială a băncilor persoane juridice din Republica Moldova</p>	<p>La articolul 99 alineatul (6), cuvintele "să comunice" se substituie cu cuvintele "să notifice".</p>	<p>Articolul 99. Supravegherea prudențială a băncilor persoane juridice din Republica Moldova</p>

	<p>(6) Banca Națională a Moldovei poate face recomandări băncii în vederea adoptării de măsuri corespunzătoare de către aceasta pentru îmbunătățirea cadrului de administrare, a strategiilor, proceselor și mecanismelor implementate, pentru asigurarea unei organizări adecvate a activității desfășurate ori pentru restabilirea sau susținerea situației sale financiare, inclusiv în cazul constatării deteriorării indicatorilor financiari și de prudență ai acesteia. Banca trebuie să comunice Băncii Naționale a Moldovei măsurile întreprinse, în termenele stabilite de aceasta. Independent de formularea unor recomandări, Banca Națională a Moldovei poate dispune măsuri și/sau aplicarea de sancțiuni și măsuri sancționatoare, potrivit prezentei legi.</p>		<p>(6) Banca Națională a Moldovei poate face recomandări băncii în vederea adoptării de măsuri corespunzătoare de către aceasta pentru îmbunătățirea cadrului de administrare, a strategiilor, proceselor și mecanismelor implementate, pentru asigurarea unei organizări adecvate a activității desfășurate ori pentru restabilirea sau susținerea situației sale financiare, inclusiv în cazul constatării deteriorării indicatorilor financiari și de prudență ai acesteia. Banca trebuie să notifice Băncii Naționale a Moldovei măsurile întreprinse, în termenele stabilite de aceasta. Independent de formularea unor recomandări, Banca Națională a Moldovei poate dispune măsuri și/sau aplicarea de sancțiuni și măsuri sancționatoare, potrivit prezentei legi.</p>
447.	<p>Articolul 106. Programul de supraveghere prudențială</p> <p>(1) Urmărirea respectării de către bănci a cerințelor de natură prudențială și a altor cerințe, prevăzute de prezenta lege și de actele normative aplicabile, se realizează de către Banca Națională a Moldovei pe baza raportărilor transmise de bănci și prin controale pe teren desfășurate la sediul băncilor și al sucursalelor acestora din țară și din străinătate.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei, cel puțin o dată pe an, adoptă un program de supraveghere prudențială pentru băncile pe care le supraveghează. Programul ia în considerare procesul de verificare și evaluare prevăzut la art.100. Acesta cuprinde următoarele:</p> <p>c) un plan pentru controalele pe teren vizînd sediile utilizate de o bancă, inclusiv de sucursalele sale și de filialele stabilite în alt stat, în baza acordurilor de colaborare încheiate de Banca Națională a Moldovei cu autoritatea competentă a respectivului stat.</p> <p>(4) Atunci cînd se consideră necesar, în conformitate cu art.100, Banca Națională a Moldovei ia, în special, următoarele măsuri:</p> <p>a) o creștere a numărului sau a frecvenței controalelor pe teren vizînd banca;</p> <p>(5) Verificările și evaluările în cadrul controalelor pe teren și/sau din oficiu se efectuează de către personalul Băncii Naționale a Moldovei, împuternicit în acest sens, sau de către societățile de audit, sau de experți numiți de Banca Națională a Moldovei.</p>	<p>La articolul 106:</p> <p>la alineatul (1), cuvintele „controale pe teren desfășurate la sediul băncilor și al sucursalelor” se substituie cu textul “controale desfășurate la bănci și sucursalele”;</p> <p>la alineatul (2) lit. c), cuvintele “controalele pe teren” se substituie cu cuvintele “inspecții pe teren”;</p> <p>la alineatul (4) lit. a), cuvintele “controalelor pe teren” se substituie cu cuvintele “inspecțiilor pe teren”;</p> <p>la alineatul (5), cuvintele “pe teren și / sau din oficiu” se exclud.</p>	<p>Articolul 106. Programul de supraveghere prudențială</p> <p>(1) Urmărirea respectării de către bănci a cerințelor de natură prudențială și a altor cerințe, prevăzute de prezenta lege și de actele normative aplicabile, se realizează de către Banca Națională a Moldovei pe baza raportărilor transmise de bănci și prin controale desfășurate la bănci și sucursalele acestora din țară și din străinătate.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei, cel puțin o dată pe an, adoptă un program de supraveghere prudențială pentru băncile pe care le supraveghează. Programul ia în considerare procesul de verificare și evaluare prevăzut la art.100. Acesta cuprinde următoarele:</p> <p>a) o indicare a modului în care Banca Națională a</p> <p>c) un plan pentru inspecții pe teren vizînd sediile utilizate de o bancă, inclusiv de sucursalele sale și de filialele stabilite în alt stat, în baza acordurilor de colaborare încheiate de Banca Națională a Moldovei cu autoritatea competentă a respectivului stat.</p> <p>(4) Atunci cînd se consideră necesar, în conformitate cu art.100, Banca Națională a Moldovei ia, în special, următoarele măsuri:</p> <p>a) o creștere a numărului sau a frecvenței inspecțiilor pe teren vizînd banca;</p> <p>b) o prezență permanentă a reprezentanților Băncii Naționale a Moldovei în cadrul băncii;</p> <p>c) raportări suplimentare sau mai frecvente din partea băncii;</p> <p>d) analize suplimentare sau mai frecvente ale planurilor operaționale, strategice sau de afaceri ale băncii;</p> <p>e) controale tematice de monitorizare a riscurilor specifice cu probabilitate mai mare de materializare.</p> <p>(5) Verificările și evaluările în cadrul controalelor se efectuează de către personalul Băncii Naționale a Moldovei, împuternicit în</p>

			acest sens, sau de către societățile de audit, sau de experți numiți de Banca Națională a Moldovei.
448.	<p>Articolul 113. Obligații de cooperare</p> <p>(5) Banca Națională a Moldovei se consultă cu celelalte autorități responsabile cu supravegherea pe bază individuală și/sau consolidată a băncilor înaintea luării unei decizii care este importantă pentru exercitarea atribuțiilor de supraveghere ale autorităților competente respective. Consultarea are în vedere următoarele elemente:</p> <p>a) modificări în structura acționariatului, în structura organizatorică, de administrare și conducere a băncilor dintr-un grup, care necesită aprobare sau autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>b) principalele sancțiuni și măsurile excepționale ce urmează a fi luate de Banca Națională a Moldovei, inclusiv cele care constau în impunerea, potrivit art.139, a unei cerințe suplimentare de fonduri proprii, precum și în impunerea oricărei limitări în utilizarea abordării avansate de evaluare pentru calculul cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional.</p> <p>(6) În aplicarea prevederilor alin.(5) lit.b), supraveghetorul consolidant trebuie să fie consultat în toate cazurile.</p>	<p>La articolul 113:</p> <p>la alineatul (5), în partea dispozitivă, la început se completează cu textul „În cazurile prevăzute de acordurile de cooperare, ”;</p> <p>la alineatul (6), cuvintele „în toate cazurile” se substituie cu textul „ în cazurile prevăzute de acordurile de cooperare”.</p>	<p>Articolul 113. Obligații de cooperare</p> <p>(5) În cazurile prevăzute de acordurile de cooperare, Banca Națională a Moldovei se consultă cu celelalte autorități responsabile cu supravegherea pe bază individuală și/sau consolidată a băncilor înaintea luării unei decizii care este importantă pentru exercitarea atribuțiilor de supraveghere ale autorităților competente respective. Consultarea are în vedere următoarele elemente:</p> <p>a) modificări în structura acționariatului, în structura organizatorică, de administrare și conducere a băncilor dintr-un grup, care necesită aprobare sau autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>b) principalele sancțiuni și măsurile excepționale ce urmează a fi luate de Banca Națională a Moldovei, inclusiv cele care constau în impunerea, potrivit art.139, a unei cerințe suplimentare de fonduri proprii, precum și în impunerea oricărei limitări în utilizarea abordării avansate de evaluare pentru calculul cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional.</p> <p>(6) În aplicarea prevederilor alin.(5) lit.b), supraveghetorul consolidant trebuie să fie consultat în cazurile prevăzute de acordurile de cooperare.</p>
449.	<p>Articolul 126. Secretul profesional al Băncii Naționale a Moldovei</p> <p>(1) Membrii organelor de conducere și salariații Băncii Naționale a Moldovei, precum și salariații societăților de audit sau experții numiți de Banca Națională a Moldovei pentru efectuarea de verificări la sediul băncilor, potrivit prevederilor art.106 alin.(5), sînt obligați să păstreze secretul profesional asupra oricărei informații confidențiale de care iau cunoștință în cursul exercitării atribuțiilor lor în aplicarea prezentei legi. Membrii organelor de conducere și salariații Băncii Naționale a Moldovei sînt obligați să păstreze secretul profesional și după încetarea activității în cadrul băncii.</p> <p>(2) Persoanele prevăzute la alin.(1) nu pot divulga informații confidențiale niciunei persoane sau autorități, cu excepția furnizării acestor informații în formă sumară sau agregată, astfel încît banca să nu poată fi identificată.</p> <p>(3) Dacă o bancă a fost sau este supusă lichidării silite, informațiile confidențiale care nu se referă la terții implicați în acțiuni legate de lichidarea băncii pot fi divulgate în cadrul procedurilor civile.</p>	<p>La articolul 126:</p> <p>La alineatul (1), textul „la sediul băncilor” se exclude;</p> <p>La alineatul (2), după cuvîntul „banca” se completează cu textul „sau altă persoană la care se referă informațiile confidențiale”.</p> <p>alinatul (7) se abrogă.</p>	<p>Articolul 126. Secretul profesional al Băncii Naționale a Moldovei</p> <p>(1) Membrii organelor de conducere și salariații Băncii Naționale a Moldovei, precum și salariații societăților de audit sau experții numiți de Banca Națională a Moldovei pentru efectuarea de verificări, potrivit prevederilor art.106 alin.(5), sînt obligați să păstreze secretul profesional asupra oricărei informații confidențiale de care iau cunoștință în cursul exercitării atribuțiilor lor în aplicarea prezentei legi. Membrii organelor de conducere și salariații Băncii Naționale a Moldovei sînt obligați să păstreze secretul profesional și după încetarea activității în cadrul băncii.</p> <p>(2) Persoanele prevăzute la alin.(1) nu pot divulga informații confidențiale niciunei persoane sau autorități, cu excepția furnizării acestor informații în formă sumară sau agregată, astfel încît banca sau altă persoană la care se referă informațiile confidențiale să nu poată fi identificată.</p> <p>(3) Dacă o bancă a fost sau este supusă lichidării silite, informațiile confidențiale care nu se referă la terții implicați în acțiuni legate de lichidarea băncii pot fi divulgate în cadrul procedurilor civile.</p>

	<p>(4) Publicarea de către Banca Națională a Moldovei a rezultatelor simulărilor de criză în conformitate cu art.100 alin.(5) nu constituie încălcare a obligației menționate la alin.(1).</p> <p>(5) Dispozițiile alin.(1)–(3) nu aduc în niciun fel atingere prevederilor legislației potrivit cărora se poate impune divulgarea de informații confidențiale în anumite situații.</p> <p>(6) În sensul prezentului capitol, informațiile confidențiale înseamnă orice informații ce reprezintă secret bancar, comercial, fiscal și alt secret ocrotit de lege, precum și informațiile create de către Banca Națională a Moldovei în scopul ori în legătură cu exercitarea atribuțiilor ei, a căror divulgare ar putea dăuna interesului sau prestigiului persoanei la care se referă.</p> <p>(7) Prevederile art.8 alin.(2) lit.b) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei nu sînt aplicabile în cazul în care la ședința Consiliului de supraveghere sau a Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei se discută chestiuni legate de supravegherea prudențială a băncilor.</p>		<p>(4) Publicarea de către Banca Națională a Moldovei a rezultatelor simulărilor de criză în conformitate cu art.100 alin.(5) nu constituie încălcare a obligației menționate la alin.(1).</p> <p>(5) Dispozițiile alin.(1)–(3) nu aduc în niciun fel atingere prevederilor legislației potrivit cărora se poate impune divulgarea de informații confidențiale în anumite situații.</p> <p>(6) În sensul prezentului capitol, informațiile confidențiale înseamnă orice informații ce reprezintă secret bancar, comercial, fiscal și alt secret ocrotit de lege, precum și informațiile create de către Banca Națională a Moldovei în scopul ori în legătură cu exercitarea atribuțiilor ei, a căror divulgare ar putea dăuna interesului sau prestigiului persoanei la care se referă.</p>
120.	Articolul 129. Schimbul de informații între autorități competente	La articolul 129, denumirea articolului se modifică și va avea următorul cuprins: „Schimbul de informații cu autorități competente și entități”.	129 Schimbul de informații cu autorități competente și entități”.
121.	<p>Articolul 133. Divulgarea informațiilor obținute prin verificări și inspecții</p> <p>În situațiile prevăzute la art.132, informațiile primite de Banca Națională a Moldovei potrivit art.130 și cele obținute ca urmare a verificărilor din cadrul controalelor pe teren sau al inspecțiilor efectuate în condițiile art.108 nu se divulgă de către aceasta fără acordul expres al autorității competente de la care au fost primite informațiile, respectiv al autorității competente din alt stat în care a fost efectuată o astfel de verificare în cadrul controalelor pe teren sau al inspecțiilor.</p>	<p>La articolul 133:</p> <p>În denumire, cuvintele „verificări și inspecții” se substituie cu cuvântul „controale”.</p> <p>textul “pe teren sau al inspecțiilor” se exclude.</p>	<p>Articolul 133. Divulgarea informațiilor obținute prin controale</p> <p>În situațiile prevăzute la art.132, informațiile primite de Banca Națională a Moldovei potrivit art.130 și cele obținute ca urmare a verificărilor din cadrul controalelor efectuate în condițiile art.108 nu se divulgă de către aceasta fără acordul expres al autorității competente de la care au fost primite informațiile, respectiv al autorității competente din alt stat în care a fost efectuată o astfel de verificare în cadrul controalelor pe teren sau al inspecțiilor.</p>
122.	<p>Articolul 139. Măsuri de supraveghere</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei dispune unei bănci să întreprindă, într-un stadiu incipient, măsurile necesare pentru a remedia deficiențele în cazul în care aceasta se află în următoarele situații:</p> <p>a) banca nu respectă cerințele prevăzute în prezenta lege sau în actele normative emise în aplicarea acesteia;</p> <p>(3) Pentru scopurile prevederilor alin.(1) și (2) din prezentul articol și ale art.100, art.102 alin.(6) și art.103 și pentru asigurarea aplicării cerințelor prudențiale prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi,</p>	<p>La articolul 139:</p> <p>la alineatul. (1) lit. a), textul „sau în actele normative emise în aplicarea acesteia” se substituie cu textul „, în legile privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, în actele normative emise în aplicarea acestora, în statutul băncii și în reglementările interne ale băncii aprobate pentru aplicarea prezentei legi și a actelor normative emise în aplicarea acesteia;”.</p> <p>La alineatul (3) litera a), textul „, precum și pentru acoperirea acelor elemente ale riscurilor respective ce rămân neacoperite” se substituie cu textul „precum și a riscurilor care nu sunt prevăzute la art. 60”.</p>	<p>Articolul 139. Măsuri de supraveghere</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei dispune unei bănci să întreprindă, într-un stadiu incipient, măsurile necesare pentru a remedia deficiențele în cazul în care aceasta se află în următoarele situații:</p> <p>a) banca nu respectă cerințele prevăzute în prezenta lege în legile privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, în actele normative emise în aplicarea acestora, în statutul băncii și în reglementările interne ale băncii aprobate pentru aplicarea prezentei legi și a actelor normative emise în aplicarea acesteia ;</p>

	<p>Banca Națională a Moldovei poate să dispună băncii, fără a se limita la acestea, următoarele măsuri de supraveghere:</p> <p>a) să oblige banca să dispună de fonduri proprii la un nivel mai mare decât cel al cerințelor de fonduri proprii prevăzute la art.60 și în actele normative emise în aplicarea acesteia, pentru acoperirea riscului de credit, riscului de piață, riscului operațional și riscului de decontare, precum și pentru acoperirea acelor elemente ale riscurilor respective ce rămân neacoperite;</p>		<p>(3) Pentru scopurile prevederilor alin.(1) și (2) din prezentul articol și ale art.100, art.102 alin.(6) și art.103 și pentru asigurarea aplicării cerințelor prudențiale prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi, Banca Națională a Moldovei poate să dispună băncii, fără a se limita la acestea, următoarele măsuri de supraveghere:</p> <p>a) să oblige banca să dispună de fonduri proprii la un nivel mai mare decât cel al cerințelor de fonduri proprii prevăzute la art.60 și în actele normative emise în aplicarea acesteia, pentru acoperirea riscului de credit, riscului de piață, riscului operațional și riscului de decontare, precum și a riscurilor care nu sunt prevăzute la art. 60;</p>
423.	<p>Articolul 140. Faptele sancționabile</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei are competența aplicării sancțiunilor și măsurilor sancționatorii prevăzute la art.141 în toate cazurile în care constată că o bancă și/sau oricare dintre persoanele prevăzute la art.43 se fac vinovate de următoarele fapte:</p> <p>p) banca a comis o încălcare gravă a prevederilor art.95 din prezenta lege și/sau a prevederilor Legii nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, și/sau ale actelor normative emise în vederea executării acestei legi, inclusiv neîndeplinirea deciziei de sistare a executării activităților sau a tranzacțiilor suspecte, precum și a deciziei de sistare a bunurilor suspecte, emise de către organul investit cu atribuții de prevenire și de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;</p> <p>u) banca admite orice încălcări ale prezentei legi și/sau ale actelor normative emise în aplicarea acesteia în măsura în care aceste situații nu intră sub incidența prevederilor lit.a)–p) din prezentul articol;</p>	<p>La articolul 140 alin. (1): litera p) se abrogă; la lit. u), textul „încalcări ale prezentei legi și/sau ale actelor normative emise în aplicarea acesteia” se substituie cu textul „încalcări ale prezentei legi, a actelor normative emise în aplicarea acesteia, a prevederilor art. 5² din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, a statutului și/sau a reglementărilor interne ale băncii”, iar textul „lit.a)–p)” se substituie cu textul „lit. a)–o)”.</p>	<p>Articolul 140. Faptele sancționabile</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei are competența aplicării sancțiunilor și măsurilor sancționatorii prevăzute la art.141 în toate cazurile în care constată că o bancă și/sau oricare dintre persoanele prevăzute la art.43 se fac vinovate de următoarele fapte:</p> <p>u) banca admite orice încălcări ale prezentei legi, a actelor normative emise în aplicarea acesteia, a prevederilor art. 52 din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, a statutului și/sau a reglementărilor interne ale băncii aprobate pentru aplicarea prezentei legi și a actelor normative emise în aplicarea acesteia în măsura în care aceste situații nu intră sub incidența prevederilor lit.a)–o) din prezentul articol;</p>
424.	<p>Articolul 141. Sancțiunile și măsurile sancționatoare aplicabile</p> <p>(5) Sancțiunile prevăzute la alin.(1) lit.a), b), d), e) și f) și măsura sancționatorie prevăzută la alin.(2) lit.a) se aplică persoanelor cărora le poate fi imputată fapta, întrucât aceasta nu s-ar fi produs dacă persoanele respective și-ar fi exercitat în mod corespunzător responsabilitățile care decurg din îndatoririle funcției lor stabilite conform legislației, actelor normative emise în aplicarea prezentei legi și cadrului intern de administrare, ori, după caz, persoanelor în privința cărora Banca Națională a Moldovei constată că acestea nu acționează în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase și/sau</p>	<p>La articolul 141 alineatul (5), textul „și f)” se substituie cu textul „,f) și g)”;</p>	<p>Articolul 141. Sancțiunile și măsurile sancționatoare aplicabile</p> <p>(5) Sancțiunile prevăzute la alin.(1) lit.a), b), d), e), f) și g) și măsura sancționatorie prevăzută la alin.(2) lit.a) se aplică persoanelor cărora le poate fi imputată fapta, întrucât aceasta nu s-ar fi produs dacă persoanele respective și-ar fi exercitat în mod corespunzător responsabilitățile care decurg din îndatoririle funcției lor stabilite conform legislației, actelor normative emise în aplicarea prezentei legi și cadrului intern de administrare, ori, după caz, persoanelor în privința cărora Banca Națională a Moldovei constată că acestea nu acționează în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase și/sau că nu mai corespund cerințelor de reputație și competență adecvată</p>

	că nu mai corespund cerințelor de reputație și competență adecvată naturii, extinderii și complexității activității băncii și responsabilităților încredințate.		naturii, extinderii și complexității activității băncii și responsabilităților încredințate.
125.	<p>Articolul 142. Aplicarea sancțiunilor și a altor măsuri sancționatoare</p> <p>(3) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de 6 luni de la data constatării faptelor, dar nu mai târziu de 3 ani de la data comiterii ei.</p> <p>(4) La aplicarea sancțiunilor și a măsurilor sancționatoare potrivit prezentei legi, sînt aplicabile, în mod corespunzător, prevederile art.75² alin.(5) referitoare la încălcarea repetată, ale alin.(6) și ale alin.(10)–(15) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei. Comunicarea actelor privind aplicarea sancțiunilor și a măsurilor sancționatoare se realizează în condițiile prevăzute la art.11 alin.(3¹) din aceeași lege.</p>	<p>La articolul 142:</p> <p>alineatul (3) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(3) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de 3 ani de la data comiterii încălcării. În cazul încălcării continue, termenul de 3 ani începe să curgă de la data încetării încălcării. Curgerea termenului de 3 ani se suspendă pe perioada suspendării procedurii de control.”;</p> <p>alineatul (4), cuvîntul ”Comunicarea” se substituie cu cuvîntul ”notificarea”, iar textul „art.11 alin.(3¹)” se substituie cu textul „art. 11²”.</p>	<p>Articolul 142. Aplicarea sancțiunilor și a altor măsuri sancționatoare</p> <p>(3) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de 3 ani de la data comiterii încălcării. În cazul încălcării continue, termenul de 3 ani începe să curgă de la data încetării încălcării. Curgerea termenului de 3 ani se suspendă pe perioada suspendării procedurii de control.</p> <p>(4) La aplicarea sancțiunilor și a măsurilor sancționatoare potrivit prezentei legi, sînt aplicabile, în mod corespunzător, prevederile art.75² alin.(5) referitoare la încălcarea repetată, ale alin.(6) și ale alin.(10)–(15) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei. Notificarea actelor privind aplicarea sancțiunilor și a măsurilor sancționatoare se realizează în condițiile prevăzute la art. 11² din aceeași lege.</p>
126.	<p>Articolul 143. Constatarea faptelor și emiterea deciziilor</p> <p>(1) Constatarea faptelor descrise în prezentul capitol, care constituie încălcări ale prezentei legi sau actelor normative emise în aplicarea acesteia, se face de către personalul Băncii Naționale a Moldovei, împuternicit în acest sens, pe baza raportărilor efectuate de către bancă potrivit legislației sau la solicitarea expresă a Băncii Naționale a Moldovei ori în cursul verificărilor desfășurate la sediile acesteia, conform prevederilor Legii nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, dacă prezenta lege nu prevede altfel.</p> <p>(4) În sensul prezentului capitol, sînt aplicabile prevederile art.75¹ alin.(2)–(4) și ale alin.(7), (8), (10) și (11) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.</p>	<p>La articolul 143:</p> <p>la alineatul (1), cuvîntul „verificărilor” se substituie cu cuvîntul „inspecțiilor”;</p> <p>la alineatul (4), textul „sînt aplicabile prevederile art.75¹ alin.(2)–(4) și ale alin.(7), (8), (10) și (11)” se substituie cu textul „se aplică corespunzător prevederile art. 75¹”;</p> <p>se completează cu alineatul (5) cu următorul cuprins:</p> <p>„(5) Prevederile art.144 alin.(6) și art.146 alin.(3) din Codul administrativ nu se aplică în cazul retragerii licenței pentru activitate bancară.”.</p>	<p>Articolul 143. Constatarea faptelor și emiterea deciziilor</p> <p>(1) Constatarea faptelor descrise în prezentul capitol, care constituie încălcări ale prezentei legi sau actelor normative emise în aplicarea acesteia, se face de către personalul Băncii Naționale a Moldovei, împuternicit în acest sens, pe baza raportărilor efectuate de către bancă potrivit legislației sau la solicitarea expresă a Băncii Naționale a Moldovei ori în cursul inspecțiilor desfășurate la sediile acesteia, conform prevederilor Legii nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, dacă prezenta lege nu prevede altfel.</p> <p>(4) În sensul prezentului capitol, se aplică corespunzător prevederile art. 75¹ din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(5) Prevederile art.144 alin.(6) și art.146 alin.(3) din Codul administrativ nu se aplică în cazul retragerii licenței pentru activitate bancară.”.</p>
127.	<p>Articolul 144¹. Particularitățile răspunderii pentru prejudiciul cauzat prin actul administrativ ilegal al Băncii Naționale a Moldovei emis în aplicarea prezentei legi sau prin nesoluționarea în termenul legal a unei cereri de către aceasta cu privire la aplicarea prezentei legi</p> <p>(1) Repararea prejudiciului cauzat prin actul administrativ ilegal al Băncii Naționale a Moldovei emis în aplicarea prezentei legi sau prin nesoluționarea în termenul legal a unei cereri de către aceasta cu privire la aplicarea prezentei legi poate fi solicitată prin depunerea unei cereri în acest sens la Banca Națională a Moldovei:</p> <p>a) concomitent cu cererea prealabilă; sau</p>	<p>La articolul 144¹ alin. (1) lit. b), textul „a rămas definitivă hotărârea instanței de judecată prin care s-a anulat actul administrativ ilegal ori a fost soluționată cererea” se substituie cu textul „a rămas irevocabilă hotărârea instanței de judecată prin care s-a anulat actul administrativ ilegal ori a fost soluționată cererea, dar nu s-a decis cu privire la repararea prejudiciului.”.</p>	<p>Articolul 144¹. Particularitățile răspunderii pentru prejudiciul cauzat prin actul administrativ ilegal al Băncii Naționale a Moldovei emis în aplicarea prezentei legi sau prin nesoluționarea în termenul legal a unei cereri de către aceasta cu privire la aplicarea prezentei legi</p> <p>(1) Repararea prejudiciului cauzat prin actul administrativ ilegal al Băncii Naționale a Moldovei emis în aplicarea prezentei legi sau prin nesoluționarea în termenul legal a unei cereri de către aceasta cu privire la aplicarea prezentei legi poate fi solicitată prin depunerea unei cereri în acest sens la Banca Națională a Moldovei:</p> <p>a) concomitent cu cererea prealabilă; sau</p>

	b) în termen de 30 de zile de la data la care a rămas definitivă hotărârea instanței de judecată prin care s-a anulat actul administrativ ilegal ori a fost soluționată cererea sau, în cazul în care actul administrativ a fost anulat de către Banca Națională a Moldovei, în termen de 30 de zile de la data în care decizia cu privire la anularea actului administrativ ilegal a rămas incontestabilă.		b) în termen de 30 de zile de la data la care a rămas irevocabilă hotărârea instanței de judecată prin care s-a anulat actul administrativ ilegal ori a fost soluționată cererea, dar nu s-a decis cu privire la repararea prejudiciului, sau, în cazul în care actul administrativ a fost anulat de către Banca Națională a Moldovei, în termen de 30 de zile de la data în care decizia cu privire la anularea actului administrativ ilegal a rămas incontestabilă.
128.		La articolul 144 ² alin. (8), în tot textul alineatului sintagma „raportului de audit” se substituie cu sintagma „raportului auditorului”.	Articolul 144². Particularitățile determinării mărimii prejudiciului cauzat persoanei care deținea calitatea de acționar al băncii prin actul administrativ ilegal al Băncii Naționale a Moldovei privind retragerea licenței băncii și inițierea procesului de lichidare silită a băncii (8) În cazul în care, potrivit raportului auditorului, la data determinării, datoriile băncii depășesc activele acesteia, se consideră că banca nu poate opera pe o bază continuă și că acțiunile respective nu prezintă nicio valoare pentru un cumpărător potențial. În cazul în care, potrivit raportului auditorului, activele băncii depășesc datoriile acesteia, acest fapt nu reprezintă în mod necesar un indicator suficient al existenței prejudiciului patrimonial.
129.	Articolul 146. Publicarea sancțiunilor (1) Banca Națională a Moldovei publică, fără întârziere, pe pagina sa web oficială, sancțiunile aplicate potrivit prevederilor art.141, precum și informații privind tipul și natura încălcării săvârșite și identitatea persoanei fizice sau juridice sancționate, după ce aceasta a fost informată cu privire la aplicarea sancțiunii. În cazul în care sancțiunea aplicată a fost contestată în condițiile legii, Banca Națională a Moldovei publică de asemenea, fără întârziere, informații privind stadiul contestării și rezultatul acesteia. (2) Banca Națională a Moldovei publică sancțiunile, fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, în oricare dintre următoarele circumstanțe: a) în situația în care sancțiunea este aplicată unei persoane fizice și, în urma unei evaluări anterioare obligatorii, se dovedește că publicarea datelor cu caracter personal este disproporționată în raport cu fapta sancționată; b) în situația în care publicarea ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau o cercetare penală în curs de desfășurare; c) în situația în care publicarea ar cauza, în măsura în care se poate stabili acest lucru, un prejudiciu disproporționat persoanelor fizice sancționate. (3) În cazul în care Banca Națională a Moldovei preconizează că circumstanțele prevăzute la alin.(2) pot	Articolul 146 va avea următorul cuprins: „Articolul 146. Publicarea sancțiunilor Publicarea sancțiunilor se efectuează în conformitate cu prevederile art.75 ³ din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”.	Articolul 146. Publicarea sancțiunilor Publicarea sancțiunilor se efectuează în conformitate cu prevederile art.75 ³ din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.

	<p>înceta într-un termen rezonabil, aceasta poate amîna publicarea sancțiunilor, fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, pînă la încetarea circumstanțelor.</p> <p>(4) Informațiile publicate potrivit alin.(1) sau (2) sînt păstrate de Banca Națională a Moldovei pe pagina sa web oficială o perioadă de cel puțin 5 ani. Datele cu caracter personal sînt păstrate pe pagina web oficială a Băncii Naționale a Moldovei doar cît timp este necesar, cu respectarea prevederilor Legii nr.133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal.</p>		
130.	<p>Articolul 149. Dispoziții finale</p> <p>(1) Prezenta lege transpune parțial prevederile următoarelor acte ale Uniunii Europene:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Directiva 2013/36/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr.L176 din 27 iunie 2013; - Regulamentul nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr.L176 din 27 iunie 2013, cu modificările ulterioare. <p>(2) Prezenta lege intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2018.</p> <p>(3) Actele normative emise de Banca Națională a Moldovei în baza Legii instituțiilor financiare nr.550/1995, cu modificările și completările ulterioare, se aplică în continuare, pînă la abrogarea lor expresă.</p>	La articolul 149, alineatul (1) se abrogă.	<p>Articolul 149. Dispoziții finale</p> <p>(2) Prezenta lege intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2018.</p> <p>(3) Actele normative emise de Banca Națională a Moldovei în baza Legii instituțiilor financiare nr.550/1995, cu modificările și completările ulterioare, se aplică în continuare, pînă la abrogarea lor expresă.</p>
Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative			
131.	<p>Articolul 75. Monitorizarea implementării prevederilor actelor normative</p> <p>(3) Prin derogare de la alin.(2), mecanismul de monitorizare a implementării prevederilor actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei și ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare se elaborează de instituțiile respective și se aprobă de către Parlament, cu avizul Guvernului.</p>	La articolul 75, alineatul (3) textul "se elaborează de instituțiile respective și se aprobă de către Parlament, cu avizul Guvernului" se substituie cu cuvintele "se elaborează și se aprobă de instituțiile respective".	<p>Articolul 75. Monitorizarea implementării prevederilor actelor normative</p> <p>(3) Prin derogare de la alin.(2), mecanismul de monitorizare a implementării prevederilor actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei și ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare se elaborează și se aprobă de instituțiile respective.</p>
Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară			

132.	<p>Articolul 23. Reglementarea și supravegherea activității organizațiilor de creditare nebancaară</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere stabilește prin actele sale normative cerințe aplicate tuturor organizațiilor de creditare nebancaară înregistrate în Registru, care se referă la:</p> <p>a) constituirea provizioanelor și criteriile de clasificare a creanțelor pentru acoperirea pierderilor din creditele nebancaare și dobânzile aferente și pentru acoperirea creanțelor ce țin de nerecuperarea ratelor și a dobânzilor de leasing;</p> <p>b) transparența structurii de proprietate a organizației de creditare nebancaară și actualizarea informațiilor cu privire la fondatori (beneficiarii efectivi care dețin cel puțin 1% din capitalul social sau din drepturile de vot ale organizației de creditare nebancaară);</p> <p>c) dezvăluirea informației referitoare la activitatea desfășurată, inclusiv la modalitățile și spațiul de publicare a informației necesare, precum și obligarea indicării dobânzii anuale efective în informațiile precontractuale furnizate și în contractele de credit nebancaar;</p> <p>d) norme și reguli privind raportarea;</p> <p>e) reglementarea creditării responsabile față de consumatori prin stabilirea unor cerințe de acordare a creditului nebancaar și/sau a leasingului financiar, inclusiv la condițiile și modul de evaluare a capacității clientului de rambursare a creditului nebancaar și/sau a leasingului financiar, precum și la gradul de acoperire cu gaj.</p>	<p>Articolul 23 alineatul (4) se completează cu litera f) cu următorul cuprins:</p> <p>„f) instrumentele de prevenire și diminuare a riscului sistemic și instrumentele politicii macroprudențiale.”;</p>	<p>Articolul 23. Reglementarea și supravegherea activității organizațiilor de creditare nebancaară</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere stabilește prin actele sale normative cerințe aplicate tuturor organizațiilor de creditare nebancaară înregistrate în Registru, care se referă la:</p> <p>a) constituirea provizioanelor și criteriile de clasificare a creanțelor pentru acoperirea pierderilor din creditele nebancaare și dobânzile aferente și pentru acoperirea creanțelor ce țin de nerecuperarea ratelor și a dobânzilor de leasing;</p> <p>b) transparența structurii de proprietate a organizației de creditare nebancaară și actualizarea informațiilor cu privire la fondatori (beneficiarii efectivi care dețin cel puțin 1% din capitalul social sau din drepturile de vot ale organizației de creditare nebancaară);</p> <p>c) dezvăluirea informației referitoare la activitatea desfășurată, inclusiv la modalitățile și spațiul de publicare a informației necesare, precum și obligarea indicării dobânzii anuale efective în informațiile precontractuale furnizate și în contractele de credit nebancaar;</p> <p>d) norme și reguli privind raportarea;</p> <p>e) reglementarea creditării responsabile față de consumatori prin stabilirea unor cerințe de acordare a creditului nebancaar și/sau a leasingului financiar, inclusiv la condițiile și modul de evaluare a capacității clientului de rambursare a creditului nebancaar și/sau a leasingului financiar, precum și la gradul de acoperire cu gaj;</p> <p>f) instrumentele de prevenire și diminuare a riscului sistemic și instrumentele politicii macroprudențiale.</p>
Legea nr.29/2018 privind delimitarea proprietății publice			
133.	<p>Articolul 1. Scopul și domeniul de reglementare</p> <p>(1) Scopul prezentei legi este consolidarea cadrului legal în vederea delimitării proprietății publice, asigurării dreptului de proprietate și a folosirii eficiente a bunurilor proprietate publică a statului, a bunurilor proprietate publică a unităților administrativ-teritoriale de nivelul întâi și al doilea, inclusiv a unității teritoriale autonome Găgăuzia (denumite în continuare unități administrativ-teritoriale).</p> <p>(2) Prezenta lege reglementează regimul juridic aplicabil proprietății publice, competențele Guvernului și ale autorităților administrației publice centrale și locale în procesul delimitării bunurilor proprietate publică.</p> <p>(3) Prezenta lege se aplică raporturilor dintre autoritățile administrației publice centrale și locale în procesul delimitării în funcție de apartenență a bunurilor imobile proprietate publică și nu afectează dreptul de</p>	<p>Articolul 1 se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:</p> <p>„(4) În privința bunurilor deținute de Banca Națională, prezenta lege se aplică în partea în care Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei nu prevede altfel.”.</p>	<p>Articolul 1. Scopul și domeniul de reglementare</p> <p>(1) Scopul prezentei legi este consolidarea cadrului legal în vederea delimitării proprietății publice, asigurării dreptului de proprietate și a folosirii eficiente a bunurilor proprietate publică a statului, a bunurilor proprietate publică a unităților administrativ-teritoriale de nivelul întâi și al doilea, inclusiv a unității teritoriale autonome Găgăuzia (denumite în continuare unități administrativ-teritoriale).</p> <p>(2) Prezenta lege reglementează regimul juridic aplicabil proprietății publice, competențele Guvernului și ale autorităților administrației publice centrale și locale în procesul delimitării bunurilor proprietate publică.</p> <p>(3) Prezenta lege se aplică raporturilor dintre autoritățile administrației publice centrale și locale în procesul delimitării în funcție de apartenență a bunurilor imobile proprietate publică și nu afectează dreptul de proprietate dobândit în baza actelor</p>

	proprietate dobândit în baza actelor prevăzute la art.28 din Legea cadastrului bunurilor imobile nr.1543/1998.		prevăzute la art.28 din Legea cadastrului bunurilor imobile nr.1543/1998. (4) În privința bunurilor deținute de Banca Națională, prezenta lege se aplică în partea în care Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei nu prevede altfel.
Codul administrativ al Republicii Moldova nr.116/2018			
134.	<p>Articolul 214. Suspendarea executării actului administrativ individual contestat</p> <p>(8) Nu pot fi suspendate actele Băncii Naționale a Moldovei ce țin de domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv de măsurile de salvagardare, actele Băncii Naționale cu privire la administrarea specială asupra băncilor referitoare la retragerea licenței entităților supravegheate de Banca Națională, cu privire la inițierea procedurii de lichidare silită a băncilor, actele Băncii Naționale adoptate în procesul de evaluare și supraveghere a calității acționarilor entităților supravegheate de Banca Națională, precum și măsurile implementate de Banca Națională, de administratorul special sau de lichidator în cursul administrării speciale sau lichidării silite a băncii.</p>	<p>Articolul 214 alineat (8) după cuvintele „măsurile de salvagardare” se completează cu cuvintele „sau măsurile de stabilizare financiară”</p>	<p>Articolul 214. Suspendarea executării actului administrativ individual contestat</p> <p>(8) Nu pot fi suspendate actele Băncii Naționale a Moldovei ce țin de domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv de măsurile de salvagardare sau măsurile de stabilizare financiară, actele Băncii Naționale cu privire la administrarea specială asupra băncilor referitoare la retragerea licenței entităților supravegheate de Banca Națională, cu privire la inițierea procedurii de lichidare silită a băncilor, actele Băncii Naționale adoptate în procesul de evaluare și supraveghere a calității acționarilor entităților supravegheate de Banca Națională, precum și măsurile implementate de Banca Națională, de administratorul special sau de lichidator în cursul administrării speciale sau lichidării silite a băncii.</p>
Legea nr.75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor			
135.	<p>Articolul 4. Competența organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare</p> <p>(4) Banca Națională a Moldovei efectuează verificarea conformității entităților raportoare prevăzute la art.4 alin.(1) lit.a), b) și i) din Legea nr.308/2017, constată încălcările și emite deciziile corespunzătoare în conformitate cu Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară și Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică. Intrarea în vigoare, executarea și contestarea deciziilor Băncii Naționale a Moldovei privind aplicarea sancțiunilor se realizează în conformitate cu legile la care se face referire în prezentul alineat. Termenul de tragere la răspundere, modul de individualizare, tipul și cuantumul sancțiunilor se stabilesc în conformitate cu prevederile prezentei legi. Dispozițiile alin.(2) din prezentul articol, art.6 alin.(1), (2) și (4), art.7 alin.(4), (5) și (6), art.10 alin.(2) din prezenta lege nu se aplică controalelor efectuate de către Banca Națională a Moldovei.</p>	<p>La articolul 4 alineatul (4), enunțul al treilea se completează cu textul ”, fără a aduce atingere art.34 alin.(3)”.</p>	<p>Articolul 4. Competența organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare</p> <p>(4) Banca Națională a Moldovei efectuează verificarea conformității entităților raportoare prevăzute la art.4 alin.(1) lit.a), b) și i) din Legea nr.308/2017, constată încălcările și emite deciziile corespunzătoare în conformitate cu Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară și Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică. Intrarea în vigoare, executarea și contestarea deciziilor Băncii Naționale a Moldovei privind aplicarea sancțiunilor se realizează în conformitate cu legile la care se face referire în prezentul alineat. Termenul de tragere la răspundere, modul de individualizare, tipul și cuantumul sancțiunilor se stabilesc în conformitate cu prevederile prezentei legi, fără a aduce atingere art. 34 alin. (3). Dispozițiile alin.(2) din prezentul articol, art.6 alin.(1), (2) și (4), art.7 alin.(4), (5) și (6), art.10 alin.(2) din prezenta lege nu se aplică controalelor efectuate de către Banca Națională a Moldovei.</p>
Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare			

136.	<p>Articolul 5. Asigurarea obligatorie și asigurarea benevolă (facultativă)</p> <p>(3) În asigurarea benevolă (facultativă), raporturile dintre asigurat și societatea de asigurare, drepturile și obligațiile fiecărei părți se stabilesc prin contract de asigurare. Prevederile contractului de asigurare nu pot depăși prevederile condițiilor de asigurare. Condițiile de asigurare benevolă (facultativă) sunt stabilite de către societatea de asigurare, în conformitate cu legislația și cu actele normative ale autorității de supraveghere.</p>	<p>La articolul 5 alineatul (3), cuvintele „autorității de supraveghere” se substituie cu cuvintele „Comisiei Naționale a Pieței Financiare”;</p>	<p>Articolul 5. Asigurarea obligatorie și asigurarea benevolă (facultativă)</p> <p>(3) În asigurarea benevolă (facultativă), raporturile dintre asigurat și societatea de asigurare, drepturile și obligațiile fiecărei părți se stabilesc prin contract de asigurare. Prevederile contractului de asigurare nu pot depăși prevederile condițiilor de asigurare. Condițiile de asigurare benevolă (facultativă) sunt stabilite de către societatea de asigurare, în conformitate cu legislația și cu actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare.</p>
137.	<p>Articolul 42. Funcția actuarială</p> <p>(5) Atribuțiile și responsabilitățile actuarului sunt:</p> <p>a) coordonarea calculării primelor și tarifelor de asigurare stabilite în condițiile de asigurare;</p>	<p>La articolul 42 alineatul (5) litera a), textul „stabilite în condițiile de asigurare” se exclude.</p>	<p>Articolul 42. Funcția actuarială</p> <p>(5) Atribuțiile și responsabilitățile actuarului sunt:</p> <p>a) coordonarea calculării primelor și tarifelor de asigurare;</p>
138.	<p>Articolul 87. Condițiile de asigurare directă și primele de asigurare</p> <p>(1) Contractele de asigurare directă se încheie cu respectarea legislației naționale aplicabile. Societățile de asigurare oferă și încheie contracte de asigurare în condițiile respectării dispozițiilor Codului civil, prezentei legi, legislației cu privire la asigurările obligatorii și la asigurările subvenționate și ale actelor normative ale autorității de supraveghere.</p> <p>(3) Societatea de asigurare notifică și prezintă autorității de supraveghere, în termenele și în modul prevăzute de prezenta lege și de actele normative ale autorității de supraveghere, condițiile de asigurare, nivelul primelor de asigurare, modelele de contracte și de polițe de asigurare, precum și alte documente pe care societatea urmează să le utilizeze în relațiile cu contractanții sau asigurații.</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere poate solicita societăților de asigurare transmiterea sistematică a condițiilor de asigurare împreună cu bazele tehnice utilizate în calcularea primelor de asigurare și a rezervelor tehnice, ca măsură de control al respectării principiilor actuariale.</p> <p>(6) Societatea de asigurare prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare condițiile de asigurare, modelele de contracte și de polițe de asigurare în termen de 30 de zile de la data efectuării ultimelor modificări în acestea.</p>	<p>La articolul 87:</p> <p>La alineatul (1), cuvintele „ ale autorității de supraveghere” se substituie cu cuvintele „ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare”;</p> <p>Alineatul (3) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(3) Societatea de asigurare prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare, în termen de 30 de zile de la data aprobării sau modificării, în modul prevăzut de prezenta lege și de actele normative ale Comisiei Naționale Pieței Financiare, condițiile de asigurare, nivelul primelor de asigurare, modelele de contracte și de polițe de asigurare, precum și alte documente pe care societatea urmează să le utilizeze în relațiile cu contractanții sau asigurații.”;</p> <p>la alineatul (4), cuvântul „împreună” se substituie cu sintagma „precum și”;</p> <p>alineatul (6) se abrogă.</p>	<p>Articolul 87. Condițiile de asigurare directă și primele de asigurare</p> <p>(1) Contractele de asigurare directă se încheie cu respectarea legislației naționale aplicabile. Societățile de asigurare oferă și încheie contracte de asigurare în condițiile respectării dispozițiilor Codului civil, prezentei legi, legislației cu privire la asigurările obligatorii și la asigurările subvenționate și ale actelor normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare.</p> <p>(3) Societatea de asigurare prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare, în termen de 30 de zile de la data aprobării sau modificării, în modul prevăzut de prezenta lege și de actele normative ale Comisiei Naționale Pieței Financiare, condițiile de asigurare, nivelul primelor de asigurare, modelele de contracte și de polițe de asigurare, precum și alte documente pe care societatea urmează să le utilizeze în relațiile cu contractanții sau asigurații.</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere poate solicita societăților de asigurare transmiterea sistematică a condițiilor de asigurare precum și cu bazele tehnice utilizate în calcularea primelor de asigurare și a rezervelor tehnice, ca măsură de control al respectării principiilor actuariale.</p>
139.	<p>Articolul 107. Activitatea agentului de asigurare și a agentului bancassurance</p> <p>(7) Autoritatea de supraveghere ține Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance atât în</p>	<p>La articolul 107 alineatul (7), textul „, cât și pe suport de hârtie” se exclude.</p>	<p>Articolul 107. Activitatea agentului de asigurare și a agentului bancassurance</p>

	formă electronică, cât și pe suport de hârtie, cu înregistrarea tuturor modificărilor operate.		(7) Autoritatea de supraveghere ține Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance atât în formă electronică, cu înregistrarea tuturor modificărilor operate.
140.	<p>Articolul 115. Competența și atribuțiile autorității de supraveghere</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere este competentă și responsabilă pentru reglementarea, autorizarea și supravegherea, inclusiv la nivel de grup, a participanților profesioniști pe piața asigurărilor, a sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe (în ceea ce privește operațiunile desfășurate pe teritoriul Republicii Moldova), precum și a biroului național.</p> <p>(2) Activitatea biroului național este supusă supravegherii de către autoritatea de supraveghere în condițiile prevăzute de legislația cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule.</p> <p>(3) În cadrul supravegherii, autoritatea de supraveghere solicită participanților profesioniști pe piața asigurărilor orice documente și/sau informații pentru îndeplinirea eficientă a atribuțiilor conferite de lege.</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere are dreptul să solicite prezentarea rapoartelor și informațiilor de la:</p> <p>a) persoanele sau entitățile care au legături strânse cu societatea de asigurare sau de reasigurare și cu sucursala societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț;</p> <p>b) entitățile cărora le-au fost externalizate funcții sau activități operaționale aferente activității de asigurare sau de reasigurare;</p> <p>c) societatea căreia societatea de asigurare sau de reasigurare, sucursala societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț i-a cedat parțial sau integral riscuri subscrise;</p> <p>d) deținătorii de participații calificate în societatea de asigurare sau de reasigurare și în societatea de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț care deține o sucursală pe teritoriul Republicii Moldova.</p> <p>(5) În vederea exercitării funcțiilor de control și asigurării unei supravegheri eficiente, inclusiv la nivel de grup, participanții profesioniști pe piața asigurărilor, autoritățile administrației publice, organizațiile și întreprinderile sunt obligate să prezinte autorității de supraveghere orice documente și/sau informații solicitate pentru executarea prezentei legi.</p> <p>(6) În cazul în care supravegherea unei persoane sau a unei entități menționate la alin.(4) este responsabilitatea</p>	<p>2. Articolul 115 se completează cu alineatul (9) cu următorul cuprins:</p> <p>„(9) Autoritatea de supraveghere poate aplica instrumente macroprudențiale pentru prevenirea și diminuarea riscului sistemic identificat.”</p>	<p>Articolul 115. Competența și atribuțiile autorității de supraveghere</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere este competentă și responsabilă pentru reglementarea, autorizarea și supravegherea, inclusiv la nivel de grup, a participanților profesioniști pe piața asigurărilor, a sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe (în ceea ce privește operațiunile desfășurate pe teritoriul Republicii Moldova), precum și a biroului național.</p> <p>(2) Activitatea biroului național este supusă supravegherii de către autoritatea de supraveghere în condițiile prevăzute de legislația cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule.</p> <p>(3) În cadrul supravegherii, autoritatea de supraveghere solicită participanților profesioniști pe piața asigurărilor orice documente și/sau informații pentru îndeplinirea eficientă a atribuțiilor conferite de lege.</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere are dreptul să solicite prezentarea rapoartelor și informațiilor de la:</p> <p>a) persoanele sau entitățile care au legături strânse cu societatea de asigurare sau de reasigurare și cu sucursala societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț;</p> <p>b) entitățile cărora le-au fost externalizate funcții sau activități operaționale aferente activității de asigurare sau de reasigurare;</p> <p>c) societatea căreia societatea de asigurare sau de reasigurare, sucursala societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț i-a cedat parțial sau integral riscuri subscrise;</p> <p>d) deținătorii de participații calificate în societatea de asigurare sau de reasigurare și în societatea de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț care deține o sucursală pe teritoriul Republicii Moldova.</p> <p>(5) În vederea exercitării funcțiilor de control și asigurării unei supravegheri eficiente, inclusiv la nivel de grup, participanții profesioniști pe piața asigurărilor, autoritățile administrației publice, organizațiile și întreprinderile sunt obligate să prezinte autorității de supraveghere orice documente și/sau informații solicitate pentru executarea prezentei legi.</p> <p>(6) În cazul în care supravegherea unei persoane sau a unei entități menționate la alin.(4) este responsabilitatea altei autorități, autoritatea de supraveghere verifică operațiunile acestei persoane sau entități în cooperare cu autoritatea</p>

	<p>altei autorități, autoritatea de supraveghere verifică operațiunile acestei persoane sau entități în cooperare cu autoritatea competentă respectivă, conform procedurii prevăzute de prezenta lege.</p> <p>(7) Autoritatea de supraveghere are dreptul, după informarea autorității competente din statul gazdă, să efectueze verificarea la fața locului a activității sucursalei societății de asigurare sau de reasigurare înregistrate în Republica Moldova, care activează în statul terț.</p> <p>(8) Autoritatea de supraveghere autorizează externalizarea funcțiilor și activităților societăților de asigurare sau de reasigurare, conform cerințelor stabilite prin actele sale normative. Autorizarea se extinde și asupra modificărilor contractelor de externalizare.</p>		<p>competentă respectivă, conform procedurii prevăzute de prezenta lege.</p> <p>(7) Autoritatea de supraveghere are dreptul, după informarea autorității competente din statul gazdă, să efectueze verificarea la fața locului a activității sucursalei societății de asigurare sau de reasigurare înregistrate în Republica Moldova, care activează în statul terț.</p> <p>(8) Autoritatea de supraveghere autorizează externalizarea funcțiilor și activităților societăților de asigurare sau de reasigurare, conform cerințelor stabilite prin actele sale normative. Autorizarea se extinde și asupra modificărilor contractelor de externalizare.</p> <p>(9) Autoritatea de supraveghere poate aplica instrumente macroprudențiale pentru prevenirea și diminuarea riscului sistemic identificat.</p>
Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule			
141.	<p><i>primă de referință</i> – primă de asigurare indicativă, calculată de către autoritatea de supraveghere în baza datelor statistice la nivelul pieței de asigurări obligatorii RCA interne și externe;</p>	<p>1. La articolul 3, definiția noțiunii „<i>primă de referință</i>” va avea următorul cuprins: „<i>primă de referință</i> – primă de asigurare indicativă, calculată de către Banca Națională a Moldovei sau de către o societate cu expertiză recunoscută în domeniul, contractată de către Banca Națională a Moldovei, în baza datelor statistice la nivelul pieței de asigurări obligatorii RCA interne și externe;”.</p>	<p><i>primă de referință</i> – primă de asigurare indicativă, calculată de către autoritatea de supraveghere sau de către o societate cu expertiză recunoscută în domeniul, contractată de către autoritatea de supraveghere, în baza datelor statistice la nivelul pieței de asigurări obligatorii RCA interne și externe;</p>
142.	<p>Articolul 12. Primele de asigurare. Sistemul bonus-malus</p> <p>(11) Autoritatea de supraveghere calculează cel puțin o dată pe an primele de referință și le publică conform actelor sale normative, reieșind din baza tehnică de calcul aferentă informațiilor statistice (cumulată per piață).</p>	<p>2. La articolul 12:</p> <p>Alineatul (11) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(11) Banca Națională a Moldovei sau o societate cu expertiză recunoscută în domeniul, contractată de Banca Națională a Moldovei, calculează cel puțin o dată pe an primele de referință reieșind din baza de date statistice (cumulată per piață), conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Banca Națională a Moldovei publică primele de referință, primele de bază și coeficienții de rectificare conform actelor sale normative.”.</p>	<p>Articolul 12. Primele de asigurare. Sistemul bonus-malus</p> <p>(11) Banca Națională a Moldovei sau o societate cu expertiză recunoscută în domeniul, contractată de Banca Națională a Moldovei, calculează cel puțin o dată pe an primele de referință reieșind din baza de date statistice (cumulată per piață), conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Banca Națională a Moldovei publică primele de referință, primele de bază și coeficienții de rectificare conform actelor sale normative.”.</p>