



PR. 159/2023  
CEB

## CANCELARIA DE STAT A REPUBLICII MOLDOVA

Nr. 25-158-6550

Chișinău

21 iunie 2023

### Biroul Permanent al Parlamentului

În temeiul art.58 din Regulamentul Parlamentului, adoptat prin Legea nr.797/1996, se prezintă Avizul la proiectul de lege cu privire la interpretarea articolelor 45-49, 51 din Legea nr.202/2017 privind activitate băncilor (*inițiativa legislativă nr.159 din 29.05.23*), aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.427 din 21 iunie 2023

#### Anexe:

1. Hotărârea Guvernului privind aprobarea Avizului (în limba română –1 filă și în limba rusă –1 filă);
2. Avizul la proiectul de lege(în limba română – 2 filă).

**Secretar general  
adjunct al Guvernului**

**Igor PȘENICINÎ**

Ex.: Viorica Mustea  
Tel.:022250128

SECRETARIATUL PARLAMENTULUI REPUBLICII MOLDOVA	
D.O.P. Nr.	1577
21	06
Ora	2023

Casa Guvernului,  
MD-2033, Chișinău,  
Republica Moldova

Telefon:  
+ 373 22 250 101

Fax:  
+ 373 22 242696



# GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

## HOTĂRÂRE nr. 427

din 21 iunie 2023

Chișinău

**Pentru aprobarea Avizului la proiectul de lege cu privire la interpretarea articolelor 45-49, 51 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor**

-----

Guvernul HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă și se prezintă Parlamentului Avizul la proiectul de lege cu privire la interpretarea articolelor 45-49, 51 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor.

**Prim-ministru**



**DORIN RECEAN**

Contrasemnează:

-----

Ministrul finanțelor

Veronica Sirețeanu

Ministrul justiției

Veronica Mihailov-Moraru

Aprobat  
prin Hotărârea Guvernului nr.427/2023

### **AVIZ**

#### **la proiectul de lege cu privire la interpretarea articolelor 45-49, 51 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor**

Guvernul a examinat proiectul de lege cu privire la interpretarea articolelor 45-49, 51 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, înaintat cu titlu de inițiativă legislativă (nr. 159 din 29 mai 2023) de către un grup de deputați în Parlament, și comunică următoarele.

Regimul juridic aplicabil accesului, aflării și ieșirii din rândurile acționariatului bancar este supus unor norme speciale, care urmăresc să asigure administrarea transparentă și prudentă a băncilor și funcționarea robustă a sectorului bancar, în interesul clienților băncilor și al economiei țării. În vederea ocrotirii acestor interese publice, conform cadrului legal (art. 45-49 și 51 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor), atât potențialii, cât și actualii acționari ai băncilor care intenționează să dețină individual sau concertat dețineri/cote de capital peste pragurile stabilite de lege trebuie să solicite și să obțină aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei și să fie supuși unei evaluări calitative din perspectiva criteriilor de calitate și soliditate financiară, cunoscute generic pe plan internațional ca „potrivit și adecvat”.

De-a lungul timpului, legislația ce reglementează activitatea băncilor și deținerile acționarilor în capitalul acesteia a fost supusă mai multor modificări (Legea nr. 550/1995, Legea nr. 31/2013, Legea nr. 233/2016, Legea nr. 58/2017, Legea nr. 202/2017, Legea nr. 110/2018), iar voința legiuitorului exprimată în Legea nr. 550/1995 și, ulterior, în Legea nr. 202/2017 și seria de modificări legislative subsecvente a fost aceea de a asigura un tratament identic acționariatului nou admis și acționariatului curent și de a acoperi orice act sau fapt juridic prin care în rândurile acționariatului unei bănci apare sau se reconfigurează (fie prin achiziția/dobândirea inițială, fie prin decizia ulterioară explicită sau implicită a unor acționari existenți de a acționa concertat) o „persoană”/„grupare de persoane” și „deținere calificată” noi.

De asemenea, se remarcă faptul că, potrivit art. 71 alin. (1) și (2) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, interpretarea actelor normative se efectuează cu scopul clarificării sensului unui act normativ sau al unor dispoziții din acesta. Prin interpretare se oferă soluții juridice de aplicare a normei de drept în sensul exact al acesteia.

În acest context, proiectul de lege de interpretare nu aduce elemente de noutate în aplicarea unor dispoziții din Legea nr. 202/2017, ci precizează semnificația autentică a normei. În speță, această înțelegere a sensului normelor Legii nr. 202/2017 este în concordanță cu activitatea legislativă întreprinsă până în prezent în acest domeniu și documentele preparatorii ale procesului de

legiferare, iar proiectul de lege în cauză, înaintat cu titlu de inițiativă legislativă, vine să reconfirme, de fapt, normele Legii nr. 202/2017 în ceea ce privește situațiile de achiziție/dobândire, majorare a deținerilor prin acțiune concertată în legătură cu deținerile deja deținute în capitalul băncilor, prin orice act sau fapt juridic.

Având în vedere cele expuse, precum și ținând cont de faptul că proiectul de lege reconfirmă sensul și reiterează înțelesul prevederilor Legii nr. 202/2017, Guvernul nu are obiecții conceptuale asupra oportunității adoptării acestuia, urmând ca Parlamentul să decidă.



# **ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА**

## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 427**

**от 21 июня 2023 г.**

**Кишинэу**

**Об утверждении Заключения по проекту закона о толковании  
статей 45–49, 51 Закона № 202/2017 о деятельности банков**

-----

**Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Утвердить и представить Парламенту Заключение по проекту закона  
о толковании статей 45–49, 51 Закона № 202/2017 о деятельности банков.

**Премьер-министр**

**ДОРИН РЕЧАН**

**Контрасигнуют:**

**Министр финансов**

**Вероника Сирецяну**

**Министр юстиции**

**Вероника Михайлов-Морару**