



## Comisia economie, buget și finanțe

### RAPORT

#### la proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (consolidarea cadrului de activitate al Băncii Naționale a Moldovei) (nr.168 din 29.05.2024), *lectura II*

Comisia economie, buget și finanțe, a examinat pentru lectura a doua proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (consolidarea cadrului de activitate al Băncii Naționale a Moldovei), prezentat cu titlu de inițiativă legislativă de către Guvernul Republicii Moldova și comunică următoarele.

Proiectul de lege vizat a fost elaborat în vederea consolidării cadrului legal aferent băncii centrale și domeniului financiar, ținând cont și de recomandările Fondului Monetar Internațional (FMI), prezentate în Raportul nr.21/167 din iulie 2021 „Republic of Moldova Technical Assistance Report — Country Governance Assessment” și Raportul de asistență tehnică din octombrie 2021 „Moldova Financial Sector Stability Review”, angajamentele asumate de Republica Moldova prin Memorandumul cu privire la politicile economice și financiare agreat cu FMI în noiembrie 2023, precum și pentru efectuarea corelărilor necesare în cadrul legal, având în vedere intrarea în vigoare la 1 aprilie 2019 a Codului administrativ al Republicii Moldova.

Proiectul de lege a fost aprobat în prima lectură la ședința plenară din 13 iunie 2024.

Pentru lectura a doua, Comisia a examinat avizele prezentate de către Comisiile parlamentare, avizul Direcției generale juridice a Secretariatului Parlamentului, amendamentele deputatului Radu Marian (RM nr.12/03-96 din 4 iulie 2024 și RM nr.13/03-102 din 10 iulie 2024), precum și avizul pozitiv al Guvernului Republicii Moldova pe marginea amendamentului RM nr.12/03-96 din 4 iulie 2024. Comisia menționează principalele prevederi ale acestor amendamente sunt următoarele:

- amendamente de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități;
- necesitatea asigurării cadrului legal pentru majorarea de către Republica Moldova a cotei sale deținute la Fondul Monetar Internațional, mijloacele financiare necesare urmând a fi alocate de către Banca Națională a Moldovei;

- excluderea completărilor propuse la articolul 35 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei;

- stabilirea unui termen general de control de 12 luni pentru bănci comerciale și companii de asigurări, ținând cont de complexitatea acestor sectoare, pentru organizațiile de creditare nebancară, asociațiile de economii și împrumut și birourilor istoriilor de credit, termenul general de control se stabilește de 9 luni;

- amendamentele propuse la Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și la Legea nr.234/2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare, completări care vor stabili cert că BNM nu poate să practice activități comerciale, cum ar fi cumpărarea și deținerea directă, în nume propriu, de acțiuni ale societăților comerciale. Totodată, legea urmează să stabilească că cumpărarea și deținerea acțiunilor și altor valori mobiliare de către DCU nu constituie o activitate interzisă în sensul art.71 alin.(1) din Legea nr. 548/1995;

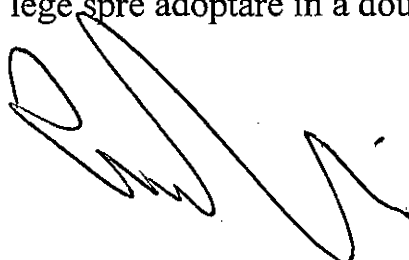
- modificări la Legea cu privire la Depozitarul central unic, care abilitază expres DCU să achiziționeze, să dețină și să înstrăineze participațiuni în entitățile care reprezintă infrastructura pieței de capital (cum sunt, spre exemplu, bursele de valori), având în vedere caracterul benefic al acestor investiții în potențarea și consolidarea capacităților piețelor de capital locale, cu un potențial impact pozitiv și asupra DCU.

- amendamentele privind organele de conducere ale DCU au ca scop de a aduce prevederile Legii nr.234/2016 în conformitate cu cerințele Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni pe aspecte ce țin de constituirea, desfășurarea activității și atribuțiile organelor de conducere, astfel componența numerică a consiliului societății, se va stabili de statutul Depozitarului central unic și nu va fi mai mică de 3 persoane.

Comisia a examinat și a susținut amendamentele deputatului Radu Marian.

Rezultatele examinării amendamentelor, propunerilor și obiecțiilor sunt expuse în Sinteza rezultatelor examinării amendamentelor, propunerilor și obiecțiilor, anexă a prezentului raport. Proiectul de lege redactat se anexează la prezentul raport.

În contextul celor menționate și ținând cont de avizele Comisiilor permanente, avizul Direcției generale juridice a Secretariatului Parlamentului, amendamentele deputatului Radu Marian și avizul pozitiv al Guvernului asupra amendamentului RM nr.12/03-96 din 4 iulie 2024, Comisia cu votul majorității membrilor săi, propune Parlamentului proiectul de lege spre adoptare în a doua lectură.



**Radu MARIAN**  
**Președintele Comisiei**

## **L E G E**

### **pentru modificarea unor acte normative (consolidarea cadrului de activitate al Băncii Naționale a Moldovei)**

---

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Prezenta lege transpune art. 10 și art. 74 (1) din 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, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 27 iunie 2013, astfel cum a fost modificată prin Directiva (UE) 2019/878 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019 (CELEX: 32013L0036).

**Art. I.** – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297–300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 4, alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Fără prejudicierea obiectivului său fundamental, Banca Națională, în limita atribuțiilor sale, contribuie la stabilitatea sistemului financiar și sprijină politica economică generală a statului.”

2. Articolul 5:

alineatul (1):

la litera i), cuvântul „valutare” se substituie cu cuvântul „internaționale”;

alineatul se completează cu literele q), r) și s) cu următorul cuprins:

„q) acționează în calitate de organ cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, conform Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

r) elaborează și implementează politica macroprudențială în raport cu entitățile supravegheate de Banca Națională;

s) elaborează și implementează documente de politici cu privire la educația și incluziunea financiară în domeniile în care Banca Națională deține atribuții.”

la alineatul (5), cuvintele „începând de la data publicării deciziei” se substituie cu textul „începând cu data intrării în vigoare a deciziei privind aplicarea măsurilor respective, care reprezintă data publicării acesteia”.

3. Legea se completează cu articolele 5<sup>1</sup> și 5<sup>2</sup> cu următorul cuprins:

**„Articolul 5<sup>1</sup>. Strategia privind politica macroprudențială**

Banca Națională elaborează strategia privind politica macroprudențială și o implementează în raport cu entitățile supravegheate de Banca Națională. Strategia privind politica macroprudențială se aprobă prin decizia Comitetului Național de Stabilitate Financiară, în conformitate cu Legea nr. 209/2018 cu privire la Comitetul Național de Stabilitate Financiară.

**Articolul 5<sup>2</sup>. Instrumentele politicii macroprudențiale**

(1) Pentru exercitarea atribuțiilor sale privind implementarea politicii macroprudențiale, în vederea reducerii riscului sistemic, Banca Națională poate aplica, prin act normativ sau, după caz, prin act administrativ individual, următoarele măsuri:

1) stabilirea față de bănci a unor cerințe mai riguroase decât cele determinate în conformitate cu prevederile Legii nr. 202/2017 cu privire la activitatea băncilor referitoare la:

a) nivelul de fonduri proprii prevăzute la art. 60–62 din Legea nr. 202/2017 cu privire la activitatea băncilor;

b) cerințele privind expunerile mari, prevăzute la art. 74 din Legea nr. 202/2017 cu privire la activitatea băncilor;

c) cerințele privind lichiditatea, prevăzute la art. 76 din Legea nr. 202/2017 cu privire la activitatea băncilor;

d) cerințele de publicare a informațiilor, prevăzute la art. 91–94 din Legea nr. 202/2017 cu privire la activitatea băncilor;

2) stabilirea față de bănci a cerințelor referitoare la nivelul amortizoarelor de capital, în conformitate cu art. 63 din Legea nr. 202/2017 cu privire la activitatea băncilor;



3) stabilirea față de entitățile supravegheate de Banca Națională a unor cerințe referitoare la:

- a) ajustarea macroprudențială a indicatorului efectului de levier;
- b) cerințele de capital la nivel sectorial;
- c) cerințele privind limitarea îndatorării (raportul dintre credite și garanții, raportul dintre datorii și venituri, raportul dintre serviciul datoriei și venituri);
- d) limita macroprudențială neponderată aplicată surselor de finanțare;
- e) marjele aferente instrumentelor derivate în cadrul tranzacțiilor cu instrumente derivate și factorii de ajustare aplicați titlurilor primite drept garanții în cadrul finanțării garantate;
- f) compensarea prin contrapărți centrale;
- g) expunerile intrasectoriale din sectorul financiar.

(2) Actele normative ale Băncii Naționale prin care sunt aplicate măsurile prevăzute la alin. (1) sunt publicate în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare la data publicării acestora sau la data indicată în textul actului respectiv, care nu poate fi anterioară datei publicării.”

#### 4. Articolul 7:

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Banca Națională poate participa în cadrul organizațiilor internaționale care urmăresc scopul de a asigura stabilitatea financiară, cea economică și/sau alte scopuri ce țin de atribuțiile Băncii Naționale și poate coopera sau încheia acorduri de colaborare cu organizațiile respective.”

articolul se completează cu alineatul (3<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(3<sup>1</sup>) Banca Națională exercită drepturi și îndeplinește obligații care revin Republicii Moldova în calitate de membru al Fondului Monetar Internațional, inclusiv ce țin de utilizarea facilităților instituției de finanțare respective, pe termen mediu și lung, pentru nevoile balanței de plăți și consolidarea rezervelor internaționale ale statului.”

#### 5. La articolul 10:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Banca Națională poate deschide conturi Ministerului Finanțelor, băncilor licențiate și sucursalelor băncilor din alte state licențiate de Banca Națională, băncilor în proces de lichidare, băncilor-punte, persoanei juridice care administrează fonduri de garantare a depozitelor sau fonduri de rezoluție, persoanei juridice care

desfășoară activitate 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 autorităților administrației publice locale și întreprinderilor, inclusiv celor de stat, cu excepția celor prevăzute de lege în scopul prestării serviciilor de plată.”

articolul se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Banca Națională poate deschide conturi în nume propriu în bănci licențiate, în sucursalele băncilor din alte state licențiate de Banca Națională și în bănci din alte state, pentru efectuarea operațiunilor aferente cheltuielilor sale administrative.”

#### 6. Articolul 11:

la 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”;

alineatul (3<sup>3</sup>) va avea următorul cuprins:

„(3<sup>3</sup>) În cadrul avizării și consultării publice a proiectelor sale de acte normative, Banca Națională solicită 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 efectuarea expertizei proiectului actului normativ și cele referitoare la intrarea în vigoare a actului normativ, precum și prevederile Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional nu se aplică:

- a) actelor Băncii Naționale prin care se aprobă:
  - măsuri de stabilizare financiară;
  - măsuri pentru exercitarea atribuțiilor privind politica macroprudențială și măsuri pentru reducerea riscului sistemic;
  - norma rezervelor obligatorii, ratele dobânzii pentru remunerarea rezervelor obligatorii;
  - calculul primelor de referință, primelor de bază și coeficienților de rectificare;

b) actelor Băncii Naționale care, în situații de criză financiară sistemică sau de pericol al apariției acesteia, se adoptă pentru executarea Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.”

articolul se completează cu alineatele (3<sup>4</sup>)–(3<sup>8</sup>) și (4<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(3<sup>4</sup>) Înainte de emiterea de către Banca Națională a unui act administrativ individual defavorabil pentru participantul la procedura administrativă, inclusiv în cadrul procedurilor de control desfășurate conform art. 75<sup>1</sup> și 75<sup>2</sup>, participantului respectiv i se notifică faptele și circumstanțele relevante pentru actul ce urmează a fi emis și i se propune, în vederea audierii acestuia, de a prezenta Băncii Naționale, în termen de 10 zile lucrătoare de la data notificării, opinia sa în formă scrisă. Procedura administrativă se suspendă de la data expedierii notificării către participant și până la data prezentării opiniei acestuia sau, în cazul în care opinia nu a fost prezentată în termen, până la data expirării termenului pentru prezentarea opiniei.

(3<sup>5</sup>) La data prezentării opiniei participantului la procedura administrativă sau, în cazul în care opinia nu a fost prezentată în termen, la expirarea termenului de prezentare a acesteia prevăzut la alin. (3<sup>4</sup>) din prezentul articol, curgerea termenului procedurii administrative este reluat. Banca Națională este în drept să nu țină cont de opinia prezentată după expirarea termenului stabilit la alin. (3<sup>4</sup>) și (3<sup>6</sup>) din prezentul articol. Data prezentării opiniei se consideră data notificării Băncii Naționale conform art. 11<sup>3</sup>.

(3<sup>6</sup>) Prin derogare de la alin. (3<sup>4</sup>), audierea participantului la procedura administrativă nu este necesară în cazul emiterii de urgență a unei decizii cu scopul de a preveni producerea de prejudicii semnificative în sistemul financiar, inclusiv în infrastructurile pieței financiare. În acest caz, participantul are posibilitatea de a prezenta opinia sa în formă scrisă în termen de 5 zile de la data notificării actului emis de Banca Națională sau concomitent cu depunerea unei cereri prealabile prin care acesta contestă actul Băncii Naționale. Banca Națională verifică actul emis pornind de la opinia participantului și poate menține actul respectiv, îl poate modifica, îl poate revoca sau poate emite un nou act. În cazul în care opinia a fost prezentată în termen și separat de cererea prealabilă, curgerea termenului stabilit pentru depunerea cererii prealabile se suspendă de la data prezentării opiniei și până la data notificării participantului despre rezultatele examinării opiniei.

(3<sup>7</sup>) Prin aplicarea prevederilor alin. (3<sup>4</sup>)–(3<sup>6</sup>) din prezentul articol, audierea participantului în sensul art. 94 și art. 95 alin. (2) din Codul administrativ nr. 116/2018 se consideră efectuată.

(3<sup>8</sup>) Termenul în care trebuie finalizată o procedură administrativă se suspendă pe perioada solicitării de către Banca Națională a unor documente, informații, explicații ori a opiniei de la participantul la procedura respectivă, de la autoritățile naționale ori din alte state și/sau de la Comitetul Național de Stabilitate Financiară, cu notificarea participantului la procedura respectivă despre suspendarea termenului.”

„(4<sup>1</sup>) Prin derogare de la prevederile art. 44 din Codul administrativ nr. 116/2018, în cazul procedurilor administrative legate de retragerea licenței pentru activitatea bancară, a licenței pentru activitatea de asigurare sau de reasigurare, a licenței pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată și emitere a monedei electronice, a licenței pentru activitatea asociației de economii și împrumut și în cazul procedurilor legate de aplicarea măsurilor și instrumentelor prevăzute de Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, Banca Națională este obligată să atragă în procedură administrativă doar persoana fizică sau juridică care a solicitat inițierea procedurii sau în privința căreia a fost inițiată procedura respectivă ori care ar urma să fie destinat al actului administrativ individual emis în cadrul procedurii respective.”

la alineatul (6), textul „ , dacă legea nu prevede altfel” se exclude;

articolul se completează cu alineatul (6<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(6<sup>1</sup>) În cazurile în care vizează activitatea administrativă a Băncii Naționale, ordonanța provizorie poate fi solicitată doar odată cu sau după înaintarea unei acțiuni în contencios administrativ împotriva Băncii Naționale, prevederile art. 11<sup>1</sup> fiind aplicabile în mod corespunzător.”

la alineatul (9), după cuvântul „acționarilor” se introduce textul „/asociaților”;

articolul se completează cu alineatele (12), (13) și (14) cu următorul cuprins:

„(12) Prevederile art. 171 alin. (4) din Codul administrativ nr. 116/2018, în partea în care prevăd 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.

(13) În cazul în care un act administrativ individual al Băncii Naționale este contestat cu cerere prealabilă, Banca Națională, din oficiu sau la cerere, poate suspenda executarea actului respectiv până la finalizarea procedurii prelabile dacă sunt întrunite toate condițiile prevăzute la art. 11<sup>1</sup> alin. (3). Decizia cu privire la suspendarea executării este luată în termen de 15 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii prelabile sau a cererii de suspendare a executării actului, fără a depăși termenul de examinare a cererii prelabile.

(14) Recursul declarat împotriva hotărârii judecătorești definitive privind încasarea mijloacelor bănești din contul Băncii Naționale suspendă executarea hotărârii judecătorești respective.”

## 7. Articolul 11<sup>1</sup>:

alineatul (7) va avea următorul cuprins:

„(7) Încheierea judecătorească privind suspendarea sau refuzul suspendării executării actelor Băncii Naționale poate fi atacată cu recurs în conformitate cu prevederile Codului administrativ. Recursul împotriva încheierii respective se examinează în termen restrâns, care nu trebuie să depășească 10 zile de la data depunerii cererii de recurs.”

articolul se completează cu alineatul (8) cu următorul cuprins:

„(8) Prevederile art. 214 alin. (1)–(4) și (6) din Codul administrativ nr. 116/2018 nu se aplică actelor Băncii Naționale. Dispozițiile art. 214 alin. (7) din Codul administrativ nr. 116/2018 se aplică în privința încheierii judecătorești, emise conform prevederilor alin. (5) din prezentul articol, prin care instanța de judecată se pronunță cu privire la cererea de suspendare a executării actului Băncii Naționale.”

8. La articolul 11<sup>2</sup> alineatul (9), cuvintele „puse la dispoziție de Banca Națională”, în ambele cazuri, se exclud, iar alineatul se completează cu un enunț cu următorul cuprins:

„În cazul în care, după înregistrarea 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.”

9. La articolul 11<sup>3</sup>, alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(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 două zile lucrătoare de la recepționarea mesajului în dosarul „Primate” al contului oficial de poștă electronică a Băncii Naționale.”

## 10. Articolul 17:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Banca Națională stabilește băncilor cerințele privind menținerea rezervelor obligatorii față de depozite și alte pasive similare, specificate în acest scop. Rezervele respective sunt menținute prin reținerea banilor în numerar în casa

băncilor sau în conturile băncilor deschise la Banca Națională. Aplicarea sechestrului, suspendarea operațiunilor, aplicarea altor măsuri de asigurare, precum și aplicarea măsurilor de executare silită în privința mijloacelor bănești ce reprezintă rezerve obligatorii nu se admit.”

la alineatul (2), cuvântul „rate” se substituie cu cuvântul „norme”;

la alineatul (3), în primul enunț, după cuvântul „remunera” se introduce textul „, inclusiv la rate negative,”.

11. La articolul 20 alineatul (5) literele a), b) și c), după cuvintele „dacă mărimea capitalului statutar” se introduce textul „, până la distribuirea profitului disponibil pentru distribuire la finele anului financiar,”.

12. La articolul 21 alineatul (2), cuvintele „rezervelor valutare” se substituie cu cuvintele „rezervelor internaționale”.

13. Capitolul III se completează cu articolul 21<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

**„Articolul 21<sup>1</sup>. Remunerarea serviciilor și operațiunilor Băncii Naționale**

(1) Banca Națională poate percepe comisioane pentru activitățile permise conform prezentei legi, și anume: prestarea serviciilor bancare entităților eligibile, punerea în circulație a monedei naționale, efectuarea operațiunilor valutare, gestionarea de conturi și prestarea serviciilor de plată, oferirea accesului la infrastructurile administrate ale pieței financiare și la alte sisteme administrate. Comisioanele se stabilesc și se aplică conform prevederilor prezentei legi, reglementărilor Băncii Naționale și acordurilor încheiate cu entitățile și autoritățile care beneficiază de serviciile Băncii Naționale.

(2) Comisioanele sunt percepute de Banca Națională în vederea recuperării costurilor suportate de Banca Națională în legătură cu serviciile prestate și operațiunile realizate.”

14. Articolul 25:

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Fără a aduce atingere prevederilor art. 4 alin. (3) din Legea nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor, personalului cu atribuții directe de supraveghere și control 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 participarea în cadrul oricăror altor acțiuni de verificare care excedează atribuțiile și competențele conferite acestuia prin lege.”

articolul se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:

„(6) Membrilor organelor de conducere și personalului Băncii Naționale le este interzisă deținerea cotelor de participare în capitalul social al entităților supravegheate.”

15. La articolul 26 alineatul (1):

litera j) va avea următorul cuprins:

„j) confirmă entitatea de audit selectată conform art. 68;”

alineatul se completează cu litera o) cu următorul cuprins:

„o) emite avize, cu votul unanim al membrilor numiți în funcție, în cazul exercitării de către Guvern a competențelor în conformitate cu art. 70<sup>1</sup>.”

16. La articolul 28, alineatul (3) se completează cu litera e) cu următorul cuprins:

„e) participă la procesul de selectare a entității de audit indicate la art. 68 alin. (1) și prezintă recomandări Consiliului de supraveghere privind confirmarea, mandatul și evaluarea activității entității respective.”

17. La articolul 31 alineatul (5), cuvintele „în conformitate cu Legea cu privire la secretul comercial” se substituie cu textul „, ținându-se cont de prevederile cu privire la secretul profesional și cu privire la orice alt secret ocrotit de lege”.

18. Articolul 34:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Comitetul executiv aprobă Regulamentul intern al Băncii Naționale.”

la alineatul (5), cuvintele „organului de audit intern care ține evidența acestora” se substituie cu cuvintele „potrivit liniilor de raportare internă stabilite de normele de etică profesională în Banca Națională”.

19. Articolul 36:

la alineatul (1), textul „(inspecția)” se exclude;

la alineatul (2), după cuvântul „divulgare” se introduc cuvintele „ar putea afecta exercitarea atribuțiilor de bază ale Băncii Naționale ori”;

alineatul (4):

la litera c), textul „ , precum și în cazul exercitării atribuțiilor privind informarea publicului” se exclude;

la litera d), după textul „Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor” se introduce textul „și la art. 103 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică”;

litera i) se completează cu textul „ , în condițiile alin. (6)”.

20. La articolul 37, alineatul (1) se completează cu următorul enunț: „Onorarea de către Banca Națională a obligațiilor Republicii Moldova care rezultă din calitatea de membru a Fondului Monetar Internațional nu se consideră acordare de asistență financiară statului sau organelor acestuia și nici creditare a statului. Băncii Naționale îi aparține orice sumă plătită de Fondul Monetar Internațional dacă legea specială nu prevede altfel.”

21. Articolul 41 se completează cu următorul enunț: „Interdicția privind procurarea și deținerea valorilor mobiliare de stat nu se răsfrânge asupra Depozitarului central unic al valorilor mobiliare.”

22. Articolul 53 alineatul (1):

litera a) va avea următorul cuprins:

„a) aur monetar;”

alineatul se completează litera b<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„b<sup>1</sup>) drepturi speciale de tragere și rezerve în Fondul Monetar Internațional;”

literele c) și d) se abrogă;

alineatul se completează cu litera f) cu următorul cuprins:



„f) orice alte active recunoscute pe plan internațional, inclusiv valori mobiliare corporative.”

23. La articolul 59 alineatul (1), după cuvintele „monedelor metalice” se introduce textul „, precum și ale bancnotelor și monedelor metalice jubiliare și comemorative,”.

24. La articolul 60, după cuvintele „monedelor metalice” se introduce textul „, precum și a bancnotelor și monedelor metalice jubiliare și comemorative,”.

25. La articolul 61 alineatul (2), cuvintele „Bancnotele și monedele metalice uzate vor fi retrase” se substituie cu cuvintele „Bancnotele și monedele metalice uzate sau necorespunzătoare circulației sunt retrase”.

26. Articolul 62:

se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(1<sup>1</sup>) Banca Națională poate comercializa bancnote și monede metalice jubiliare și comemorative, precum și alte articole numismatice care conțin bancnote și monede metalice puse în circulație de aceasta.”

la alineatul (2), după cuvântul „comemorative” se introduce textul „, precum și pentru articolele numismatice,”;

articolul se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) În aplicarea prezentului articol, Banca Națională emite reglementări privind procedura de punere în circulație și retragere din circulație a bancnotelor și monedelor metalice, privind condițiile de depunere și retragere a numerarului de către bănci la/de la Banca Națională, privind comercializarea bancnotelor și monedelor jubiliare și comemorative și a altor articole numismatice, precum și privind comisioanele percepute la efectuarea acestor operațiuni.”

27. Articolele 66, 67 și 68 vor avea următorul cuprins:

**„Articolul 66. Evidența contabilă**

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 de standardele internaționale de raportare financiară, oferind o imagine fidelă a poziției financiare, a performanței financiare și a altor informații aferente activității acesteia.

### **Articolul 67. Situațiile financiare**

(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 și interpretările acestora, care sunt emise de Consiliul pentru standardele internaționale de contabilitate.

(2) Banca Națională întocmește semestrial situații financiare condensate individuale și, după caz, consolidate, în conformitate cu Standardul internațional de contabilitate 34 „Situații financiare interimare”.

### **Articolul 68. Auditul situațiilor financiare**

(1) Situațiile financiare anuale ale Băncii Naționale sunt supuse auditului anual, în conformitate cu standardele internaționale de audit, care este efectuat de o entitate de audit independentă, cu renume și cu experiență recunoscută în domeniul auditului băncilor centrale.

(2) Entitatea de audit indicată la alin. (1) este confirmată de Consiliul de supraveghere după selectarea acesteia în conformitate cu reglementările Băncii Naționale privind selectarea și mandatul entității de audit pentru efectuarea auditului situațiilor financiare.

(3) Raportul auditorului se publică împreună cu situațiile financiare anuale ale Băncii Naționale.

(4) Aceeași entitate de audit nu poate efectua auditul situațiilor financiare anuale ale Băncii Naționale pentru o perioadă mai mare de 5 ani consecutivi.”

28. La articolul 69 alineatul (1), partea introductivă va avea următorul cuprins:

„Anual, până la data de 1 iulie, Banca Națională prezintă Parlamentului un raport care să includă informații privind:”.

29. Legea se completează cu articolul 70<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

### **„Articolul 70<sup>1</sup>. Bunurile Băncii Naționale**

(1) Delimitarea bunurilor mobile pe domenii (domeniul public și domeniul privat) și atribuirea bunurilor mobile la domeniul public sau domeniul privat se realizează de Banca Națională, în modul stabilit de către Guvern, în baza listelor de inventariere.

(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 către Guvern, cu avizul pozitiv al Băncii Naționale, doar în cazul în care nu afectează buna funcționare a Băncii Naționale și exercitarea atribuțiilor sale.

(3) 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.

(4) Prin derogare de la prevederile Legii nr. 121/2007 privind administrarea și deetatzarea 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 drepturilor 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 rezerve internaționale ale statului, asupra bunurilor achiziționate conform art. 71 alin. (2) lit. c) din prezenta lege, precum și asupra bunurilor mobile utilizate în exercitarea atribuțiilor de politică monetară și valutară.

(5) Bunurile ce constituie rezerve internaționale ale statului nu pot fi supuse sechestrului, urmăririi silite, confiscării, rechiziției sau exproprierii.

(6) Competențele Guvernului prevăzute la alin. (2) nu se aplică în raport cu bunurile indicate la alin. (4).

(7) 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 către Guvern. Mijloacele financiare obținute din vânzarea bunurilor respective, după acoperirea cheltuielilor aferente vânzării acestora, se înregistrează ca venit al Băncii Naționale.

(8) Banca Națională nu poartă răspundere pentru obligațiile statului și obligațiile altor autorități sau instituții publice.”

30. Articolul 71:

la alineatul (1), litera b) va avea următorul cuprins:

„b) să practice activități comerciale, precum cumpărarea valorilor mobiliare ale societăților comerciale din Republica Moldova și achiziționarea oricărui drept de proprietate de natură financiară, comercială, agricolă, industrială în oricare alte scopuri decât pentru exercitarea atribuțiilor și pentru asigurarea necesităților de funcționare a Băncii Naționale.”

la alineatul (2):

litera b) se abrogă;

alineatul se completează cu literele f) și g) cu următorul cuprins:

„f) să exercite drepturile și obligațiile cu privire la bunurile mobile și imobile deținute, inclusiv prin desfășurarea, conform cadrului normativ aplicabil, a activităților de construire, reconstruire, restaurare, modernizare, consolidare, extindere sau demolare parțială în privința bunurilor imobile din domeniul public sau privat;

g) să perceapă plăți și comisioane în conformitate cu prezenta lege.”

articolul se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Cumpărarea și deținerea de către Depozitarul central unic al valorilor mobiliare a acțiunilor și a altor valori mobiliare nu constituie o activitate interzisă în sensul alin. (1).”

31. 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.

32. Legea se completează cu articolul 74<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

**„Articolul 74<sup>1</sup>. Monitorizarea continuă**

(1) Banca Națională exercită atribuții de monitorizare continuă a entităților supravegheate, în baza informațiilor care sunt furnizate Băncii Naționale în scop de supraveghere și în scop de evidență statistică, la cererea Băncii Naționale sau regulat, la anumite intervale de timp, în forma specificată.

(2) Monitorizarea continuă nu reprezintă o procedură administrativă în sensul Codului administrativ și nici o procedură de control în sensul art. 75<sup>1</sup> din prezenta lege.”

33. La articolul 75, alineatul (1) se completează cu litera a<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„a<sup>1</sup>) 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;”.

34. Articolul 75<sup>1</sup> va avea următorul cuprins:

**„Articolul 75<sup>1</sup>. Constatarea încălcărilor**

(1) Constatarea încălcărilor se efectuează 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 *inspectori*), în cadrul controlului, inclusiv al inspecțiilor pe teren efectuate la sediile/adresele de desfășurare a activității ale entităților supravegheate și/sau monitorizate de către Banca Națională.

(2) Controlul indicat la alin. (1) cuprinde, fără a se limita la acestea, studierea și examinarea 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 (contractelor, certificatelor, proceselor-verbale, cererilor, notelor 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.

(3) Controlul indicat la alin. (1) din prezentul articol se efectuează în temeiul deciziei Băncii Naționale, care se notifică persoanei supuse controlului. Prin derogare de la art. 69 alin. (1) din Codul administrativ nr. 116/2018, controlul se consideră inițiat din data începerii controlului, stabilită în decizia privind efectuarea controlului.

(4) În cadrul controlului, Banca Națională poate desfășura inspecții pe teren. Inspecția pe teren se desfășoară în temeiul deciziei Băncii Naționale, care conține cel puțin următoarele informații: denumirea persoanei supuse controlului, datele privind inspectorii împuterniciți să efectueze inspecția pe teren, data începerii și durata acesteia. 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 de prezentul alineat.

(5) Controlul asupra activității unității de schimb valutar se efectuează în condițiile Legii nr. 62/2008 privind reglementarea valutară, ținându-se 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 formă scrisă și în termen de 5 zile lucrătoare de la data notificării actului menționat, a obiecțiilor și explicațiilor, anexând, după caz, documentele relevante. În urma examinării obiecțiilor și a explicațiilor persoanei supuse controlului sau, după caz, în lipsa acestora 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, în mod corespunzător, prevederile art. 11 alin. (3<sup>4</sup>)–(3<sup>7</sup>).

(10) Prin derogare de la prevederile alin. (7) și (9) din prezentul articol, în cazul în care este considerată necesară emiterea de urgență a unei decizii cu scopul de a preveni producerea unor 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 obiecțiilor și a explicațiilor și fără a efectua audierea acestuia conform art. 11 alin. (3<sup>4</sup>). În acest caz, prevederile art. 11 alin. (3<sup>6</sup>) se aplică în mod corespunzător.

(11) Termenul general în care trebuie finalizată procedura de control, de la data începerii controlului stabilită în decizia privind efectuarea controlului și până la data adoptării deciziei Băncii Naționale în baza rezultatelor controlului, este de 12 luni.

(12) Prin derogare de la prevederile alin. (11), termenul general în care trebuie finalizată procedura de control asupra organizațiilor de creditare nebanară, asupra asociațiilor de economii și împrumut și asupra birourilor istoriilor de credit, de la data începerii controlului stabilită în decizia privind efectuarea controlului și până la data adoptării deciziei Băncii Naționale în baza rezultatelor controlului, este de 9 luni.

(13) Din motive justificate, termenul general prevăzut la alin. (11) și (12) poate fi prelungit, inițial, cu cel mult 3 luni în baza deciziei guvernatorului, a prim-viceguvernatorului sau a viceguvernatorului. În cazul în care obiectul controlului este de o complexitate deosebită și necesită mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor sau documentelor, termenul procedurii de control poate fi prelungit suplimentar, prin decizia Comitetului executiv. Decizia privind prelungirea, inițială sau suplimentară, a termenului procedurii de control, împreună cu motivarea acesteia, se notifică persoanei supuse controlului.

(14) Banca Națională este în drept să stabilească în actele sale normative dispoziții suplimentare de desfășurare a controlului, inclusiv reglementări cu privire la drepturile și obligațiile persoanei supuse controlului și ale altor participanți la procedura respectivă.”

### 35. Articolul 75<sup>2</sup>:

la alineatul (1), cuvintele „de către organele de conducere ale Băncii Naționale împuternicite în acest sens” se substituie cu cuvintele „de către Banca Națională”;

articolul se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(1<sup>1</sup>) Sancțiunile și măsurile de remediere care pot fi aplicate de Banca Națională față de subiecții prevăzuți de 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. 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 guvernatorul, prim-viceguvernatorul și viceguvernatorii Băncii Naționale.”

la alineatul (2), după textul „viceguvernatori,” se introduce textul „conducătorii subdiviziunilor Băncii Naționale cu competențe de supraveghere a subiecților respectivi,”;

la alineatul (2<sup>1</sup>), cuvintele „de către organele de conducere ale Băncii Naționale împuternicite în acest sens” se substituie cu cuvintele „de către Banca Națională”;

la alineatul (2<sup>2</sup>), după textul „viceguvernatori,” se introduce textul „conducătorii subdiviziunilor Băncii Naționale cu competențe de supraveghere a subiecților respectivi,” iar cuvintele „ori a altui act permisiv” se exclud;

alineatele (4) și (5) vor avea următorul cuprins:

„(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.

(5) La individualizarea sancțiunilor se tine seama de gravitatea încălcărilor comise, de caracterul repetat, de circumstanțele personale și reale ale acestora. Se consideră repetată încălcarea comisă pe parcursul a 3 ani de la data aplicării sancțiunilor, a măsurilor sancționatoare, a măsurilor de supraveghere, a măsurilor de stabilizare sau a măsurilor de remediere pentru același tip de încălcare.”

la alineatul (6), cuvântul „primirea” se substituie cu cuvântul „notificarea”;

alineatele (7) și (8) se abrogă;

alineatul (11):

în partea introductivă, primul enunț va avea următorul cuprins:

„Decizia privind aplicarea amenzii se notifică persoanei supuse controlului în termen de 3 zile lucrătoare de la data emiterii.”

la litera b), cuvântul „băncii” se substituie cu cuvintele „prestatorului de servicii de plată”.

36. Legea se completează cu articolul 75<sup>3</sup> cu următorul cuprins:

**„Articolul 75<sup>3</sup>. Publicarea sancțiunilor**

(1) Banca Națională publică, fără întârziere, pe pagina sa web oficială, sancțiunile aplicate, precum și informațiile privind tipul și natura încălcării comise și privind identitatea persoanei fizice sau juridice sancționate, după notificarea acesteia cu privire la aplicarea sancțiunii. În cazul în care sancțiunea aplicată a fost contestată în condițiile legii, Banca Națională publică, fără întârziere, informațiile privind etapa la care se află contestarea și rezultatul acesteia.

(2) Banca Națională publică sancțiunile, fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, în oricare dintre următoarele situații:

a) sancțiunea este aplicată unei persoane fizice și, în urma unei evaluări anterioare obligatorii, s-a constatat că publicarea datelor cu caracter personal este disproporționată;



b) publicarea ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau urmărirea penală în curs de desfășurare;

c) 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 consideră că situațiile prevăzute la alin. (2) pot înceta într-un termen rezonabil, aceasta poate amâna publicarea sancțiunilor conform alin. (1) pentru un astfel de termen.

(4) Informațiile publicate potrivit alin. (1) sau (2) din prezentul articol rămân pe pagina web oficială a Băncii Naționale pentru o perioadă de cel puțin 5 ani. Datele cu caracter personal sunt păstrate pe pagina web oficială a Băncii Naționale doar atât timp cât este necesar, cu respectarea prevederilor Legii nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal.”

**Art. II.** – La articolul 92 alineatul (11) din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr. 372–382, art. 341), cu modificările ulterioare, primul enunț va avea următorul cuprins:

„Hotărârile privind reorganizarea societăților se prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare spre autorizare în termen de 6 luni de la data adoptării, cu excepția hotărârilor privind fuziunea sau dezmembrarea băncilor, care se prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare spre autorizare în termen de 9 luni de la data adoptării.”

**Art. III.** – Articolul 4 din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 117–126BIS), cu modificările ulterioare, se completează cu alineatul (2<sup>3</sup>) cu următorul cuprins:

„(2<sup>3</sup>) Atribuțiile Comisiei Naționale privind reglementarea, supravegherea și controlul subiecților indicați la alin. (2<sup>1</sup>) lit. b) din prezentul articol se extind asupra condițiilor de asigurare, în limitele stabilite de Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare.”

**Art. IV.** – Articolul 1 din Legea nr. 121/2007 privind administrarea și deetimizarea proprietății publice (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 90–93, art. 401), cu modificările ulterioare, se completează cu alineatul (5) cu următorul cuprins:

„(5) În privința bunurilor deținute de Banca Națională, dispozițiile prezentei legi se aplică în măsura în care Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei nu prevede altfel.”

**Art. V.** – Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 112–116, art. 506), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 8, alineatul (2) se completează cu litera h) cu următorul cuprins:

„h) instrumentele de prevenire și reducere a riscului sistemic și instrumentele politicii macroprudențiale.”

2. La articolul 50<sup>1</sup> alineatul (18), litera b) va avea următorul cuprins:

„b) depunerea cererii de intentare a procesului de insolabilitate a asociației;”.

**Art. VI.** – Legea nr. 220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 184–187, art. 771), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Articolul 7 alineatul (1):

litera c) va avea următorul cuprins:

„c) avizul Comisiei Naționale a Pieței Financiare – pentru societățile de pensii;”

alineatul se completează cu litera c<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„c<sup>1</sup>) avizul Băncii Naționale a Moldovei, în cazurile stabilite de legislație – pentru societățile de asigurare sau de reasigurare, pentru asociațiile de economii și împrumut și pentru organizațiile de creditare nebancară;”.

2. La articolul 12 alineatul (3), litera d<sup>1</sup>) se abrogă.

3. La articolul 17, litera c<sup>1</sup>) va avea următorul cuprins:

„c<sup>1</sup>) avizul Băncii Naționale a Moldovei, în cazurile stabilite de legislație – pentru asociațiile de economii și împrumut;”.

**Art. VII.** – Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 423–429, art. 859), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 55 alineatul (1), cuvintele „documente ce îl identifică și documente aferente operațiunii valutare pentru care solicită autorizarea din partea Băncii Naționale a Moldovei” se substituie cu cuvintele „documentele prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei”.

2. La articolul 56, alineatul (7) se completează cu următorul enunț: „Prevederile Codului administrativ nu sunt aplicabile procedurii de elaborare, aprobare, aplicare și retragere sau revocare a măsurilor de salvagardare.”

3. La articolul 58 alineatul (3), cuvintele „controalelor pe teren” se substituie cu cuvintele „inspecțiilor pe teren”.

4. La articolul 61 alineatul (2) litera b), cuvintele „pe teren” se exclud.

5. Articolul 62:

la alineatul (1), cuvintele „controlului pe teren și al controlului din oficiu” se substituie cu textul „procedurii de control (controlului) desfășurate conform prezentului articol”;

la alineatul (1<sup>1</sup>), cuvintele „Controalele pe teren asupra activității” se substituie cu cuvintele „Inspecțiile pe teren asupra activității”;

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) La aceeași adresă de desfășurare a activității unității de schimb valutar, inspecția pe teren în cadrul controlului planificat se efectuează cel mult o dată pe parcursul unui an calendaristic.”

la alineatul (3):

în partea introductivă, cuvintele „controale inopinate pe teren” se substituie cu textul „inspecții pe teren în cadrul controalelor inopinate”;

la litera c), cuvintele „controalelor din oficiu” se substituie cu cuvintele „controlului”;

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Inspecția pe teren la unitatea de schimb valutar se efectuează de către inspectorii Băncii Naționale a Moldovei în temeiul unei decizii a Băncii Naționale a Moldovei, care se aduce la cunoștința unității de schimb valutar concomitent cu inițierea inspecției pe teren. Decizia în cauză conține, în mod obligatoriu, denumirea unității de schimb valutar supuse inspecției, inspectorii desemnați să efectueze inspecția și perioada efectuării inspecției.”

la alineatele (4<sup>1</sup>) și (5), cuvintele „pe teren” se exclud;

alineatul (6) se abrogă;

la alineatul (7), cuvintele „pe teren și cel din oficiu” se exclud;

la alineatul (8), cuvintele „pe teren și a celui din oficiu” se exclud.

6. La articolul 63:

alineatul (4) se completează cu următorul enunț:

„La individualizarea sancțiunilor se ține cont inclusiv de circumstanțele stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.”

la alineatul (6), cuvintele „pe teren și controalelor din oficiu” se exclud.

7. La articolul 64 alineatul (2), cuvintele „data constatării încălcării” se substituie cu cuvintele „data notificării actului privind rezultatele controlului prin care se constată încălcarea”.

8. Articolul 64<sup>1</sup>:

la alineatul (1), după cuvintele „Banca Națională a Moldovei” se introduce textul „în cazul comiterii de către titularul de licență a încălcărilor ce nu sunt menționate la art. 65 și 66”;

la alineatul (2), cuvintele „de la data constatării încălcării” se substituie cu cuvintele „de la data notificării actului privind rezultatele controlului prin care se constată încălcarea”.

9. La articolul 65, alineatele (2) și (4) vor avea următorul cuprins:

„(2) Hotărârea privind suspendarea activității se adoptă de către Banca Națională a Moldovei în termen de 60 de 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 fi mai mare de 6 luni. Dispoziții 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 înlăturarea circumstanțelor care au dus la suspendarea activității, dar nu înainte de expirarea termenului de suspendare a activității stabilit de Banca Națională a Moldovei.”

10. 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”.

**Art. VIII.** – 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), cu modificările ulterioare, se completează cu textul „, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei”.

**Art. IX.** – Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr. 193–197, art. 661), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 2<sup>1</sup>, alineatul (2) se completează cu următorul enunț: „Procedura de notificare a intenției de desfășurare a oricăror dintre activitățile menționate la art. 2 alin. (2) pct. 11 lit. a) și/sau b) și cerințele suplimentare față de informațiile prezentate sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.”

2. La articolul 2<sup>2</sup> alineatul (1), după textul „în termen de 60 de zile după finalizarea perioadei de gestiune” se introduc cuvintele „și în conformitate cu cerințele și procedura stabilite în actele normative ale acesteia”.

3. La articolul 30 alineatul (1), al doilea enunț va avea următorul cuprins:

„Aceeși entitate de audit sau același auditor nu poate fi desemnat de către societatea de plată pentru o perioadă mai mare de 3 ani consecutivi.”

4. La articolul 97 litera c), cuvintele „a controlului pe teren” se substituie cu cuvântul „control”.

5. La articolul 98:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Constatarea faptelor ce constituie încălcări ale prezentei legi se efectuează conform dispozițiilor 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) va avea următorul cuprins:

„(10) În cazul în care este considerată necesară emiterea de urgență a unei decizii cu scopul de a preveni producerea unor prejudicii semnificative în infrastructurile pieței financiare, Banca Națională constată faptele ce constituie încălcări și aplică prevederile art. 11 alin. (3<sup>6</sup>) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”

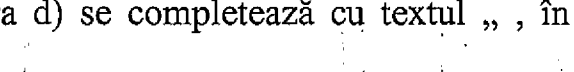
6. La articolul 100:

alineatele (3) și (4) vor avea următorul cuprins:

„(3) La individualizarea sancțiunilor se aplică, în mod corespunzător, prevederile art. 75<sup>2</sup> alin. (5) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.

(4) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termenul prevăzut la art. 75<sup>2</sup> alin. (4) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”

la alineatul (8), cuvântul „adoptarea” se substituie cu cuvântul „notificarea”.

7. La articolul 103 alineatul (4), litera d) se completează cu textul „, în condițiile alin. (8)”.  


**Art. X.** – Legea insolvenței nr. 149/2012 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr. 193–197, art. 663), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Articolul 245:

la alineatul (1), sintagma „Comisia Națională a Pieței Financiare” se substituie cu sintagma „Banca Națională a Moldovei”;

alineatul (2) se abrogă.

2. La articolul 246 alineatul (3) litera a), textul „, eliberată de Comisia Națională a Pieței Financiare,” se exclude.

**Art. XI.** – Legea nr. 131/2015 privind achizițiile publice (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 424–429, art. 666), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 5 alineatul (1), litera g) va avea următorul cuprins:

„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 nr. 232/2016 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 interne, a pieței valorilor mobiliare de stat și interbancare, gestionarea rezervelor valutare ale statului, deservirea operațiunilor valutare ale statului, inclusiv a datoriei externe;”.

2. La articolul 56 alineatul (6), textul „alin. (1)–(5)” se substituie cu textul „alin. (5)”.

**Art. XII.** – La articolul 320 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 343–346, art. 707), cu modificările ulterioare, după cuvintele „prevăzută în” se introduce textul „art. 11 alin. (3<sup>4</sup>)–(3<sup>6</sup>) și”, iar după cuvintele „notificarea prealabilă” – cuvintele „sau audierea”.

**Art. XIII.** – Legea nr. 234/2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 343–346, art. 711), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. În cuprinsul legii, cuvintele „Comitet executiv”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „organ executiv” la forma gramaticală corespunzătoare.

2. Articolul 5 se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) Depozitarul central unic poate achiziționa, deține și înstrăina valori mobiliare, inclusiv acțiuni în capitalul social al operatorului de piață, astfel cum este definit la art. 6 alin. (1) din Legea nr. 171/2012 privind piața de capital.”

### 3. La articolul 10:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Componenta numerică a Consiliului de supraveghere al Depozitarului central unic se stabilește de statutul Depozitarului central unic și nu poate fi mai mică de 3 persoane.”

alineatele (2) și (4) se abrogă;

la alineatul (5), textul „art. 65” se substituie cu textul „art. 64”.

### 4. La articolul 11, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Organul executiv al Depozitarului central unic se constituie și își desfășoară activitatea în conformitate cu Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni.”

**Art. XIV.** – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434–439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. După clauza de adoptare se introduce clauza de armonizare cu următorul cuprins:

„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, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 27 iunie 2013, astfel cum a fost modificată prin Directiva (UE) 2019/878 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019 (CELEX: 32013L0036);

– 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, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 27 iunie 2013 (CELEX: 02013R0575-20230628).”

2. În cuprinsul legii, cuvintele „societate de audit”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „entitate de audit” la forma gramaticală corespunzătoare.



3. La articolul 3, în noțiunea „entitate reglementată”, după cuvântul „asigurător” se introduce textul „/reasigurator”.

4. Articolul 13 va avea următorul cuprins:

**„Articolul 13.** Programul de activitate, structura organizatorică și cadrul de administrare a activității

Orice cerere de licențiere a unei bănci trebuie să fie însoțită de programul de activitate al acesteia, din care să rezulte capacitatea băncii de a realiza obiectivele propuse în condiții compatibile cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase, care să cuprindă tipurile de activități propuse a fi desfășurate și structura organizatorică a băncii și care să indice întreprinderile-mamă, societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte care fac parte din grup. Cererea de licențiere trebuie să fie însoțită de descrierea cadrului de administrare a activității, a proceselor și a mecanismelor prevăzute la art. 38 alin. (1).”

5. Articolul 17:

la alineatul (2), cuvântul „comunică” se substituie cu cuvântul „notifică”;

la alineatele (4), (7) și (10), cuvântul „comunicării” se substituie cu cuvântul „notificării”;

la alineatul (12), cuvintele „comunică în scris” se substituie cu cuvântul „notifică”.

6. La articolul 19, alineatul (1) se completează cu litera c<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„c<sup>1</sup>) constată că cadrul de administrare a activității, procesele și mecanismele prevăzute la art. 38 alin. (1) nu permit o administrare sănătoasă și eficientă a riscurilor de către banca respectivă sau nu permit realizarea eficientă a supravegherii băncii de către Banca Națională a Moldovei, pe bază individuală sau, după caz, pe bază consolidată;”.

7. La articolul 21 alineatul (1), după cuvintele „Banca Națională a Moldovei ține” se introduc cuvintele „în formă electronică”.

8. Articolul 22:

alineatul (1) se completează cu litera k) cu următorul cuprins:

„k) banca este implicată în activități de spălare a banilor sau încalcă cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;”

la alineatul (2), în partea introductivă, textul „lit. a)–c)” se substituie cu textul „lit. a)–d)”;

la alineatul (5), al doilea enunț va avea următorul cuprins: „Despre retragerea licenței este notificată banca respectivă, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și Serviciul Fiscal de Stat.”

#### 9. La articolul 24:

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Sucursalele băncilor din alte state nu sunt 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.”

alineatul (11) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea modificării regulamentului este de 20 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 10 zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

10. La articolul 29 alineatul (3), cuvintele „să fie comunicate” se substituie cu cuvintele „să fie notificate”.

#### 11. Articolul 30:

la alineatul (4), cuvintele „despre care se comunică băncii în cauză din alt stat” se substituie cu cuvintele „fapt despre care este notificată banca din alt stat”;

la alineatul (6), al doilea enunț va avea următorul cuprins: „Despre retragerea licenței este notificată sucursala respectivă a băncii din alt stat, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, Serviciul Fiscal de Stat și autoritatea competentă din statul băncii în cauză.”

#### 12. La articolul 33:

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Înființarea unei sucursale într-un alt stat este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei conform actelor normative emise de aceasta. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă 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 examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

alineatul (4) se completează cu textul „, în condițiile alin. (3)”.

13. La articolul 34, alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(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 privind aprobarea prealabilă este de 90 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

14. Articolul 35 se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă înaintată în situațiile prevăzute la alin. (1) lit. a), b) și f) este de 30 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

15. La articolul 36 alineatul (2):

la litera b), textul „art. 11 alin. (5) și (6)” se substituie cu textul „art. 11 alin. (4), (5) și (6)”;

la litera c), textul „art. 48 alin. (3) lit. b) și lit. f), alin. (3<sup>1</sup>) și alin. (4)” se substituie cu textul „art. 48 alin. (3) lit. b) și lit. f), alin. (3<sup>1</sup>), (4), (6) și (7)”.

16. La articolul 38 alineatul (1), după cuvintele „politici și practici de remunerare” se introduce textul „neutre din punctul de vedere al genului.”.

17. La articolul 41 alineatul (5), după primul enunț se introduce următorul enunț: „Membrul consiliului băncii nu poate cumula calitatea de membru în consiliul băncii cu cea de salariat al băncii respective sau al altei bănci.”

18. Articolul 43:

la alineatul (5), după primul enunț se introduce textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare este de 45 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii respective însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

alineatul (8) va avea următorul cuprins:

„(8) Fiecare membru al organului de conducere al unei bănci trebuie să își exercite responsabilitățile cu onestitate, integritate și în 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.”

la alineatul (17), cuvintele „organului de conducere” se substituie cu cuvintele „organului executiv”.

19. La articolul 44 alineatul (6), cuvintele „comunicată în scris” se substituie cu cuvântul „notificată”.

20. La articolul 45:

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni pe 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 hotărârii Băncii Naționale a Moldovei prin care se constată achiziția/dobândirea realizată cu încălcarea prevederilor alin. (1). Banca Națională a Moldovei notifică achizitorul potențial/dobânditorul și banca, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția/dobândirea realizată cu încălcarea prevederilor alin. (1), despre incidența prevederilor vizând suspendarea exercițiului drepturilor indicate în prezentul alineat.”

la alineatul (4), textul „data achiziției/dobândirii” se substituie cu textul „data notificării hotărârii Băncii Naționale a Moldovei prin care s-a constatat achiziția/dobândirea realizată cu încălcarea prevederilor alin. (1) din prezentul articol”.

21. Articolul 47:

la alineatul (3), textul „2 zile” se substituie cu textul „5 zile”;

la alineatul (4), cuvântul „comunică” se substituie cu cuvântul „notifică”;

alineatul (6) va avea următorul cuprins:

„(6) Achizitorul potențial/dobânditorul transmite informațiile suplimentare solicitate de Banca Națională a Moldovei în termen de 20 de zile lucrătoare de la data notificării de către Banca Națională a Moldovei a solicitării. În cazul neîndeplinirii acestei obligații, se aplică prevederile art. 48 alin. (3). Pe durata termenului respectiv, 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 ori reglementat într-un alt stat sau acesta este o persoană care nu face obiectul supravegherii de către Banca Națională a Moldovei ori de către Comisia Națională a Pieței Financiare. Termenul de evaluare se suspendă inclusiv pe durata prelungirii termenului de prezentare a informațiilor suplimentare necesare evaluării.”

la alineatul (7), cuvintele „va comunica în scris” se substituie cu cuvântul „notifică”.

22. La articolul 51 alineatul (6), textul „sanțiuni și/sau măsuri sancționatoare corespunzătoare potrivit prezentei legi” se substituie cu textul „măsuri provizorii, sanțiuni și/sau măsuri sancționatoare corespunzătoare, conform prezentei legi”.

23. La articolul 52, alineatul (6) va avea următorul cuprins:

„(6) Banca Națională a Moldovei poate dispune prelungirea termenului de 3 luni prevăzut la art. 45 alin. (4), la 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, în cazul în care există un interes public în a dispune prelungirea sau în cazul în care a fost identificat

de către bancă ori 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 la data emiterii deciziei de prelungire.”

#### 24. Articolul 52<sup>1</sup>:

în cuprinsul articolului, cuvântul „răscumpărare”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „achiziționare” la forma gramaticală corespunzătoare, iar cuvântul „răscumpărate” – cu cuvântul „achiziționate”;

alineatul (9) va avea următorul cuprins:

„(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, în cazul în care există un interes public în a dispune prelungirea sau în cazul în care 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 la data emiterii 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.”

în cuprinsul alineatelor (20) și (21), textul „Legea instituțiilor financiare nr. 550/1995”, la orice formă gramaticală, se substituie cu textul „Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor” la forma gramaticală corespunzătoare.

#### 25. La articolul 57, alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(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 pentru aplicarea prezentei legi. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă este de 30 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru

prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

26. La articolul 58, alineatul (1) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă este de 90 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

27. La articolul 62, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(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 pentru aplicarea prezentei legi. Termenul maxim de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă este de 40 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul procedurii respective poate fi prelungit cu cel mult 10 zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

28. Legea se completează cu articolul 63<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

**„Articolul 63<sup>1</sup>. Cerințe privind instrumentele politicii macroprudențiale**

În scopul prevenirii și reducerii riscului sistemic identificat, Banca Națională a Moldovei poate stabili cerințe privind instrumentele politicii macroprudențiale, precum și nivelul de aplicare a acestora băncilor.”

29. La articolul 66, alineatul (2) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă este de 90 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

30. Articolul 69 va avea următorul cuprins:

**„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 după obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei și în condițiile prevăzute de actele normative emise pentru aplicarea prezentei legi. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă 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 examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

**31. Articolul 70:**

la alineatul (2) literele c) și d), după cuvântul „aprobarea” se introduc cuvintele „prealabilă a”;

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Condițiile în care băncile pot utiliza abordările prevăzute la alin. (2) din prezentul articol sau o combinație a acestora ori pot reveni la utilizarea unor abordări mai puțin sofisticate sunt prevăzute de actele normative emise pentru aplicarea prezentei legi. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererilor privind aprobarea prealabilă, depuse conform alin. (2) lit. c) și d) din prezentul 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 examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

32. La articolul 71, alineatul (1) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă 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 examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

33. La articolul 72, alineatul (2) va avea următorul cuprins:



„(2) Fiecare bancă trebuie să solicite și să obțină aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei pentru utilizarea propriilor modele interne pentru riscurile indicate la alin. (1), în condițiile stabilite prin actele normative emise pentru aplicarea prezentei legi. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă 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 examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

#### 34. Articolul 73:

la alineatul (2), după cuvântul „aprobarea” se introduc cuvintele „prealabilă a”;

articolul se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă depuse 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 examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

35. La articolul 76, alineatul (4) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă, cererilor de acordare de derogări, aprobări, autorizări și de stabilire a unor condiții mai stricte este de 60 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii respective însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

36. La articolul 77, alineatul (2) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare 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 examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

37. La articolul 82, alineatul (1) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă 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 examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

38. 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, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 15 zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

39. La articolul 96, alineatul (1) se completează cu textul „, cu excepția informațiilor care se publică sau care pot fi furnizate în temeiul prezentei legi”.

40. Articolul 97:

la alineatul (3), litera c) va avea următorul cuprins:

„c) la solicitarea organului de urmărire penală, privind cauza penală concretă, cu autorizația judecătorului de instrucție însoțită de încheierea motivată;”

la alineatul (4), cuvintele „și să aibă aplicată ștampila autorității date” se exclud;

alineatul (5) se completează cu litera n) cu următorul cuprins:

„n) furnizarea informației altor entități raportoare, cu acordul clientului respectiv, 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.”

41. La articolul 99 alineatul (6), cuvintele „să comunice” se substituie cu cuvintele „să notifice”.

42. Articolul 106:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Urmărirea respectării de către bănci a cerințelor prudențiale și a altor cerințe, prevăzute de prezenta lege și de actele normative aplicabile, se realizează de către Banca Națională a Moldovei pe baza rapoartelor transmise de bănci și prin controale desfășurate asupra băncilor și sucursalelor acestora din Republica Moldova și din străinătate.”

la alineatul (2) litera c), cuvintele „controalele pe teren” se substituie cu cuvintele „inspecțiile pe teren”;

la alineatul (4), litera a) va avea următorul cuprins:

„a) creșterea numărului sau a frecvenței inspecțiilor pe teren care vizează banca;”

la alineatul (5), cuvintele „pe teren și/sau din oficiu” se exclud.

43. Articolul 113:

la alineatul (5), în partea introductivă, cuvintele „Banca Națională a Moldovei” se substituie cu textul „În cazurile prevăzute de acordurile de cooperare, Banca Națională a Moldovei”;

alineatul (6) va avea următorul cuprins:

„(6) La aplicarea prevederilor alin. (5) lit. b), supraveghetorul consolidant este consultat în cazurile prevăzute de acordurile de cooperare.”

44. Articolul 126:

la alineatul (1), cuvintele „la sediul băncilor” se exclud;

la alineatul (2), după cuvântul „banca” se introduc cuvintele „sau altă persoană la care se referă informațiile confidențiale”;

alineatul (7) se abrogă.

45. La articolul 129, denumirea articolului va avea următorul cuprins:

„**Articolul 129.** Schimbul de informații cu alte autorități competente și entități”.

46. La articolul 133:

denumirea articolului va avea următorul cuprins:

„**Articolul 133.** Divulgarea informațiilor obținute în cadrul controalelor”;

textul „pe teren sau al inspecțiilor” se exclude.

47. Articolul 139:

la alineatul (1), litera a) va avea următorul cuprins:

„a) banca nu respectă cerințele prevăzute de prezenta lege și actele normative emise pentru aplicarea acesteia, de legile privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și actele normative emise pentru aplicarea acestora, precum și de statutul băncii și reglementările interne ale băncii aprobate pentru aplicarea prezentei legi și a actelor normative emise pentru aplicarea acesteia;”

la alineatul (3) litera a), cuvintele „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”.

48. La articolul 140 alineatul (1):

litera p) se abrogă;

litera u) va avea următorul cuprins:

„u) banca admite încălcarea prezentei legi, a actelor normative emise pentru aplicarea acesteia, a prevederilor art. 5<sup>2</sup> 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 pentru aplicarea acesteia, în măsura în care aceste situații nu cad sub incidența prevederilor lit. a)–o) din prezentul articol;”.

49. La articolul 141 alineatul (5), textul „alin. (1) lit. a), b), d), e) și f)” se substituie cu textul „alin. (1) lit. a), b) și d)–g)”.

50. La articolul 142:

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(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.”

la alineatul (4), al doilea enunț va avea următorul cuprins: „Notificarea actelor privind aplicarea sancțiunilor și a măsurilor sancționatoare se efectuează în condițiile prevăzute la art. 11<sup>2</sup> din legea menționată.”

51. Articolul 143:

la alineatul (1), cuvintele „în cursul verificărilor” se substituie cu cuvintele „în cadrul inspecțiilor pe teren”;

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) În sensul prezentului capitol, se aplică, în mod corespunzător, prevederile art. 75<sup>1</sup> din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”

articolul se completează cu alineatul (5) cu următorul cuprins:

„(5) Prevederile art. 144 alin. (6) și ale art. 146 alin. (3) din Codul administrativ nr. 116/2018 nu se aplică în cazul retragerii licenței pentru activitate bancară.”

52. La articolul 144<sup>1</sup> alineatul (1), litera b) va avea următorul cuprins:

„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 la care decizia cu privire la anularea actului administrativ ilegal a rămas incontestabilă.”

53. La articolul 144<sup>2</sup> alineatul (8), cuvintele „raportului de audit”, în ambele cazuri, se substituie cu cuvintele „raportului auditorului”.

54. Articolul 146 va avea următorul cuprins:

**„Articolul 146. Publicarea sancțiunilor**

Publicarea sancțiunilor se efectuează în conformitate cu prevederile art. 75<sup>3</sup> din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”

55. La articolul 149, alineatul (1) se abrogă.

**Art. XV.** – La articolul 75 alineatul (3) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 7–17, art. 34), cu modificările ulterioare, 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”.

**Art. XVI.** – La articolul 23 din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 108–112, art. 200), cu modificările ulterioare, alineatul (4) se completează cu litera f) cu următorul cuprins:

„f) instrumentele de prevenire și reducere a riscului sistemic și la instrumentele politicii macroprudențiale.”

**Art. XVII.** – Articolul 1 din Legea nr. 29/2018 privind delimitarea proprietății publice (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 142–148, art. 279), cu modificările ulterioare, se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) În privința bunurilor deținute de Banca Națională, prezenta lege se aplică în măsura în care Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei nu prevede altfel.”

**Art. XVIII.** – La articolul 214 alineatul (8) din Codul administrativ al Republicii Moldova nr. 116/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 309–320, art. 466), cu modificările ulterioare, după cuvintele „măsurile de salvagardare” se introduc cuvintele „sau măsurile de stabilizare financiară”.

**Art. XIX.** – La articolul 4 alineatul (4) din Legea nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr. 142–146, art. 260), cu modificările ulterioare, enunțul al treilea se completează cu textul „, fără a aduce atingere art. 34 alin. (3)”.

**Art. XX.** – Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129–133, art. 229), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 5 alineatul (3), cuvintele „ale autorității de supraveghere” se substituie cu cuvintele „ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare”.

2. La articolul 42 alineatul (5) litera a), cuvintele „stabilite în condițiile de asigurare” se exclud.

3. Articolul 87:

la alineatul (1), cuvintele „ale autorității de supraveghere” se substituie cu cuvintele „ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare”;

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(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 a 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.”

la alineatul (4), cuvintele „împreună cu” se substituie cu textul „, precum și”;

alineatul (6) se abrogă.

4. La articolul 107 alineatul (7), textul „atât în formă electronică, cât și pe suport de hârtie” se substituie cu cuvintele „în formă electronică”.

5. Articolul 115 se completează cu alineatul (9) cu următorul cuprins:

„(9) Autoritatea de supraveghere poate aplica instrumente macroprudențiale pentru prevenirea și reducerea riscului sistemic identificat.”

**Art. XXI.** – Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129–133, art. 239), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 3, noțiunea „primă de referință” va avea următorul cuprins:

„*primă de referință* – primă de asigurare indicativă, calculată de către Banca Națională a Moldovei sau de către o societate cu expertiză recunoscută în domeniu, contractată de către Banca Națională a Moldovei, în baza datelor statistice la nivelul pieței de asigurări obligatorii RCA interne și externe;”.

2. La articolul 12, alineatul (11) va avea următorul cuprins:

„(11) Banca Națională a Moldovei sau o societate cu expertiză recunoscută în domeniu, contractată de Banca Națională a Moldovei, calculează cel puțin o dată pe an primele de referință în baza datelor statistice (cumulate 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.”

**Art. XXII.** – La articolul VII alineatul (9) din Legea nr. 209/2022 pentru modificarea unor acte normative (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 246–250, art. 480), cu modificările ulterioare, textul „peste 2 ani de la data publicării prezentei legi” se substituie cu textul „până la data de 1 februarie 2025”.

**Art. XXIII.** – (1) Prezenta lege intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(2) În termen de 6 luni de la intrarea în vigoare a prezentei legi, Guvernul:

a) va aproba actele normative necesare pentru executarea prevederilor prezentei legi;

b) va modifica actele sale normative în conformitate cu prezenta lege.

(3) În termen de 6 luni de la intrarea în vigoare a prezentei legi, Comisia Națională a Pieței Financiare va elabora și va adopta actele normative aferente condițiilor de asigurare.

(4) Membrii organelor de conducere și personalul Băncii Naționale, care dețin cote de participare în capitalul social al entităților supravegheate, vor înstrăina cotele respective în termen de un an de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(5) Procedurile administrative și procedurile prealabile, inițiate de Banca Națională a Moldovei până la data intrării în vigoare a prezentei legi, se vor desfășura și finaliza conform cadrului normativ valabil până la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(6) Controlul pe teren început de Banca Națională a Moldovei și care este în proces de realizare la data intrării în vigoare a prezentei legi se va finaliza conform cadrului normativ valabil până la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(7) Procedura aferentă încălcărilor constatate de Banca Națională până la data intrării în vigoare a prezentei legi în cadrul controalelor din oficiu se va finaliza conform cadrului normativ valabil până la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(8) Pentru încălcările constatate de Banca Națională a Moldovei până la data intrării în vigoare a prezentei legi și pentru încălcările constatate de Banca Națională



a Moldovei după data intrării în vigoare a prezentei legi, dar în cadrul controalelor pe teren începute până la data intrării în vigoare a prezentei legi, aplicarea sancțiunilor se prescrie în conformitate cu cadrul normativ valabil până la data intrării în vigoare a prezentei legi. Pentru încălcările comise până la data intrării în vigoare a prezentei legi, dar care au fost constatate în cadrul controalelor începute de Banca Națională a Moldovei după data intrării în vigoare a prezentei legi, aplicarea sancțiunilor se prescrie conform cadrului normativ valabil din data intrării în vigoare a prezentei legi.

## **PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI**

**SINTEZA**  
**rezultatelor examinării amendamentelor, propunerilor și obiecțiilor**  
**la proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative**  
**(consolidarea cadrului de activitate al Băncii Naționale a Moldovei)**  
**(nr.168 din 29.05.2024), II lectură**

| <i>Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat</i> | <i>Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții</i> | <i>Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției</i>   | <i>Avizul Guvernului Republicii Moldova asupra conținutului amendamentului, propunerii, obiecției</i> | <i>Rezultatele examinării de către Comisie</i>   |
|---|--|--|---|--|
| 1   | 2  | 3  | 4   | 5  |
|   |  | <p><b><u>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b></p> <p>Sub aspect conceptual, atenționăm că proiectul de lege nu corespunde pe deplin principiilor constituționalității, legalității și echilibrului între reglementările concurente, predictibilității normelor juridice, transparenței și accesibilității, respectării ierarhiei actelor normative, stabilite la art.3 din Legea nr.100/2017. Reglementările speciale impuse de existența riscurilor specifice domeniului de reglementare urmează a fi examinate suplimentar, argumentate și explicate în vederea concretizării acestora. Orice normă de derogare urmează a fi</p> |   | <p><b><u>Nu se sustine.</u></b></p> <p>Proiectul de lege nu deviază de la prevederile Constituției R. Moldova și se integrează armonios în cadrul legal în vigoare, fără a încălca echilibrul între reglementările concurente.</p> |

|  |   |  |  |                                  |
|--|---|--|--|----------------------------------|
|  |   | fundamentată și întemeiată pe principiile constituționale și ținând cont de respectarea raportului de proporționalitate dintre principiul protejării interesului public, național în activitatea economică, financiară și valutară, care este un principiu primar și prevalează asupra interesului particular sau al unei categorii de beneficiari, conform constatărilor Curții Constituționale expuse prin hotărârile nr.5/2011, nr.12/2020, etc.  |  |                                  |
| <p><i>Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i></p> <p>Articolul 4. Obiectivul fundamental</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><b>Art. I. – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</b> (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>1. La articolul 4 alineatul (2), cuvintele „Banca Națională urmărește asigurarea stabilității și viabilității sistemului bancar” se substituie cu textul „Banca Națională, în limitele atribuțiilor sale, contribuie la stabilitatea sistemului financiar”.</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>I. Art.I din proiectul de lege ce vizează Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 1 se expune în următoarea redacție:</p> <p>„1. La articolul 4 alineatul (2) va avea următorul cuprins:</p> <p>(2) Fără prejudicierea obiectivului său fundamental, Banca Națională, în limita atribuțiilor sale, contribuie la stabilitatea sistemului financiar și sprijină politica economică generală a statului.”</p> <p><b>Argumentare:</b></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-</p> |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></p> |

|   |  |  |  |                           |
|---|--|--|--|---------------------------|
|   |  | redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.   |  |                           |
| <p><i>Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i></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</p> | <p><b>Art. I.</b> – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>2. Articolul 5:</p> <p>se completează cu literele p<sup>1</sup>), p<sup>2</sup>) și p<sup>3</sup>) cu următorul cuprins:</p> <p>„p<sup>1</sup>) acționează în calitate de organ cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, potrivit Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor;</p> <p>p<sup>2</sup>) elaborează și implementează politica macroprudențială în raport cu entitățile supravegheate de Banca Națională;</p> <p>p<sup>3</sup>) elaborează și implementează documente de politici cu privire la educația și incluziunea financiară în domeniile în care Banca Națională are atribuții.”;</p> <p>la alineatul (5), cuvintele „începând de la data publicării deciziei” se substituie cu textul „începând de la data intrării în</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>I. Art.I din proiectul de lege ce vizează Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 2, art.5:</p> <p>la alin.(1) literele „p<sup>1</sup>), p<sup>2</sup>) și p<sup>3</sup>)” se substituie cu literele „ q), r) și s) ”</p> <p>la alineatul (5), cuvintele „începând de la data publicării deciziei” se substituie cu textul „începând cu data intrării în vigoare a deciziei privind aplicarea măsurilor respective, care reprezintă data publicării acestora”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  | <b><u>Se susține.</u></b> |

|   |   |  |  |  |
|---|---|--|--|--|
| <p>lichiditate în situații de urgență;<br/> f) constituie, reglementează, licențiază, autorizează, administrează, monitorizează infrastructurile pieței financiare, schemele, aranjamentele și instrumentele de plată în scopul promovării funcționării sigure și eficiente a acestora și pentru a evita riscul sistemic;<br/> g) activează ca organ unic de emisiune a monedei naționale;<br/> h) stabilește regimul cursului de schimb al monedei naționale;<br/> i) păstrează și gestionează rezervele valutare ale statului;<br/> j) în numele Republicii Moldova își asumă obligații și execută tranzacțiile rezultate din participarea Republicii Moldova la activitatea băncilor internaționale în domeniul bancar, de credit și monetar în conformitate cu condițiile acordurilor internaționale;</p> | <p>vigoare a deciziei, care reprezintă data publicării acesteia”.</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 emitere a monedei electronice;</p> <p>o) acționează ca autoritate de rezoluție a băncilor în conformitate cu Legea privind redresarea și rezoluția băncilor;</p> <p>p) licențiază/autorizează/emite avizul pentru înregistrarea de stat, reglementează și supraveghează activitatea asigurătorilor, reasigurătorilor și a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, a Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, a asociațiilor de economii și împrumut, a birourilor istoriilor de credit și a organizațiilor de creditare nebancară.</p> |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|

|  |   |  |  |                                  |
|--|---|--|--|----------------------------------|
|  | <p><b>Art. I. –</b> Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>3. Se completează cu articolele 5<sup>1</sup> și 5<sup>2</sup> cu următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 5<sup>1</sup>. Strategia privind politica macroprudențială 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 5<sup>2</sup>. 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><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>I. Art.I din proiectul de lege ce vizează Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 3:</p> <p>art.5<sup>1</sup>, al doilea enunț, după cuvintele,, Strategia privind politica macroprudențială se aprobă” se completează cu cuvintele „prin decizia Comitetului Național de Stabilitate Financiară”</p> <p>art.5<sup>2</sup> alin.(1) partea introductivă se expune în următoarea redacție:</p> <p>„(1) Pentru exercitarea atribuțiilor sale privind implementarea politicii macroprudențiale, în vederea reducerii riscului sistemic, Banca Națională poate aplica, prin act normativ sau, după caz, prin act administrativ individual, următoarele măsuri:”</p> <p><b>Argumentare:</b></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></p> |
|--|---|--|--|----------------------------------|

|  |  |   |  |   |
|--|--|---|--|---|
|  | <p><b>Art. I. –</b> Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>Articolul 5:</p> <p>Se completează cu articolele 5<sup>1</sup> și 5<sup>2</sup> cu următorul cuprins:</p> <p>Articolul 5<sup>2</sup>. 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> <p>1) nivelul de fonduri proprii, prevăzute la art. 60, 61, 62 din Legea nr. 202/2017 cu privire la activitatea băncilor;</p> <p>2) cerințele privind expunerile mari, prevăzute la art. 74 din Legea</p> | <p><b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b></p> <p>La art.5<sup>2</sup> prevederile alin.(1) urmează a fi examinate suplimentar în vederea evitării riscului de interpretări diferite și contradictorii în sensul acordării BNM a dreptului discreționar de a stabili prin acte normative sau prin acte administrative individuale cerințe mai riguroase față de bănci și entitățile supravegheate, față de cele stabilite expres prin Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea bancară. Considerăm că normele juridice propuse la alin.(1) comportă riscuri de adoptare a unor norme juridice cu caracter imprevizibil, subiectiv, care să excedă limitele stabilite de lege. Normele juridice primare de drept material și de drept procedural pot fi stabilite doar prin lege, iar delegarea către BNM a atribuțiilor de adoptare a măsurilor prin acte normative secundare a unor cerințe care să excedă prevederile normelor juridice primare, nu conferă actelor normative sau administrative respective un grad de legiferare în raport cu prevederile constituționale și cu principiile activității de legiferare stabilite la art.3 din Legea nr.100/2017. Astfel, urmează a se</p> |  | <p><b><u>Nu se sustine.</u></b></p> <p>Atragem atenția asupra faptului că dreptul de a stabili cerințe mai riguroase este stabilit doar în cazul prevăzut la art. 5<sup>2</sup> alin. (1) lit. a), dar nu în toate cazurile reglementate la art. 5<sup>2</sup> alin. (1), or, în cazurile prevăzute la art. 5<sup>2</sup> alin. (1) lit. b) și c), BNM îi sunt atribuite competențe de reglementare în concordanță cu normele generale de tehnică legislativă privind abilitarea cu atribuții decizionale sau de reglementare a autorității publice care deține competența de reglementare și de supraveghere a entităților supravegheate.</p> <p>Cu privire la art. 5<sup>2</sup> alin. (1) lit. a), semnalăm că, actualmente, există o normă similară - art. 5 alin. (5) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care prevede că „<i>În vederea asigurării</i></p> |
|--|--|---|--|---|



|  |  |   |  |
|--|--|---|--|
|  | <p>nr. 202/2017 cu privire la activitatea băncilor;</p> <p>3) cerințele de publicare a informațiilor, prevăzute la capitolul 6 din titlul III din Legea nr. 202/2017 cu privire la activitatea băncilor;</p> <p>4) cerințele privind lichiditatea, prevăzute la art. 76 din Legea nr. 202/2017 cu privire la activitatea băncilor;</p> <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> <p>1) ajustarea macroprudențială a indicatorului efectului de levier;</p> <p>2) cerințele de capital la nivel sectorial;</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</p> | <p>ține cont de respectarea principiilor de constituționalitate; respectare a drepturilor și libertăților fundamentale; legalitate și echilibrul între reglementările concurente; oportunitate, coerență, consecutivitate, stabilitate și predictibilitate a normelor juridice; asigurare a transparenței, publicității și accesibilității; respectare a ierarhiei actelor normative.</p> <p>La examinarea oportunității reglementărilor prevăzute la alin.(1), precum și la aplicarea normelor respective, în cazul adoptării acestora, se va ține cont de principiul de proporționalitate dintre restrângerile impuse prin lege și situația care le-a determinat, în exercitarea de către subiecți a unor drepturi și libertăți, prin prisma garanției oferite de art.54 din Constituție. Acestea se vor examina obligatoriu, în scopul excluderii unor interpretări diferite sub aspect de neconstituționalitate. În acest sens, prin Hotărârea nr.24/2021 Curtea Constituțională a prevăzut că justificarea limitării trebuie să se facă cu respectarea standardului proporționalității, impus de art.54 din Constituție, care reclamă, inter alia, că motivele avansate de către legislator să fie pertinente și</p> | <p><i>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".</i> Respectiv, reglementarea competenței BNM de a stabili, în calitate de instrument de politică macroprudențială, cerințe mai riguroase față de bănci pentru a preveni sau reduce un risc sistemic (un risc de apariție a unei crize financiare) nu reprezintă o atribuție care</p> |
|--|--|---|--|

|  |   |  |  |
|--|---|--|--|
|  | <p>tranzacțiilor cu instrumente derivate și factorii de ajustare aplicați titlurilor primite drept garanții în cadrul finanțării garantate;</p> <p>6) compensarea prin contrapărți centrale;</p> <p>7) expunerile intrasectoriale din sectorul financiar.</p> | <p>suficiente (HCC nr.29 din 12 decembrie 2019, §37-38; HCC nr.3 din 14 ianuarie 2021, §52).</p> <p>De asemenea, Curtea a reiterat că o dispoziție legală nu poate fi ruptă din sistemul normativ din care face parte și nu poate acționa în mod izolat. Dimpotrivă, ea trebuie citită în coroborare cu celelalte dispoziții incidente ca făcând parte dintr-un sistem juridic coerent (HCC nr.24 din 10 august 2021, § 43; DCC nr.165 din 4 noiembrie 2021, § 22).</p> <p>Concomitent, atenționăm că aplicarea prevederilor art.5<sup>2</sup> urmează a fi întemeiată pe decizia Comitetului Național de Stabilitate Financiară, privind recomandarea aplicării măsurilor concrete, conform prevederilor art.8 din Legea nr.209/2018 cu privire la Comitetul Național de Stabilitate Financiară. Faptul dat se deduce din reglementările în vigoare, dar nu este expres prevăzut în lege.</p> | <p>depășește limitele cadrului legal, având în vedere condițiile în care aceste competențe vor putea fi exercitate.</p> <p>Totodată, atragem atenția asupra aspectelor următoare:</p> <p>- Potrivit art. 4, alin. (2) din Legea nr. 548/1995 privind obiectivul fundamental, Banca Națională urmărește asigurarea stabilității și viabilității sistemului bancar, iar în proiectul de modificare a Legii menționate "Banca Națională, în limitele atribuțiilor sale, contribuie la stabilitatea sistemului financiar".</p> <p>- Instrumentele macroprudențiale utilizate de BNM sunt stabilite în conformitate cu Strategia de politică macroprudențială aprobată de Comitetul Național de Stabilitate Financiară în temeiul Legii nr. 209/2018 și alte acte aprobate de către BNM (ex. Regulamentul</p> |
|--|---|--|--|

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  | <p>nr. 110/2018 cu privire la amortizoarele de capital ale băncilor, Regulamentul nr.101/2022 privind creditarea responsabilă a consumatorilor de către bănci, etc.).</p> <p>- Potrivit Legii nr.209/2018 privind Comitetul Național de Stabilitate Financiară, în vederea îndeplinirii obiectivelor sale, Comitetul Național de Stabilitate Financiară (în continuare "CNSF"), este împuternicit să înainteze recomandări Guvernului și autorităților de reglementare din sistemul financiar bancar și nebancar, care să prevadă, în funcție de competența acestora, aplicarea anumitor acțiuni, măsuri și instrumente macroprudențiale ce vor contribui la menținerea stabilității financiare. Totodată, CNSF nu substituie atribuțiile autorităților de</p> |
|--|--|--|--|--|

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  | <p>reglementare care intră în componența acestuia și care sunt responsabile de asigurarea stabilității financiare în sectorul vizat.</p> <p>- De asemenea, conform Legii nr. 209/2018 cu privire la Comitetul Național de Stabilitate Financiară, instrumentele macroprudențiale sunt instrumente aplicabile în scopul realizării obiectivelor politicii macroprudențiale, orientate spre limitarea riscului sistemic. Riscul sistemic reprezintă riscul de perturbare a sistemului financiar, care poate avea consecințe negative grave pentru sistemul financiar și economia reală, vizând toate entitățile din sectorul financiar bancar și nebancar, piețele financiare, produsele și infrastructurile piețelor financiare. BNM ia în considerare menținerea echilibrului dintre prevenirea și diminuarea riscului sistemic și</p> |
|--|--|--|--|--|

|  |  |  |  |   |
|--|--|--|--|---|
|  |  |  |  | asigurarea accesului la finanțare în cadrul sectorului de creditare bancar și nebancar. În vederea prevenirii și atenuării vulnerabilităților și periclitării funcțiilor sistemului financiar, BNM este abilitată să aplice instrumentele politicii macroprudențiale în termeni proximi ca reacție imediată la posibilele riscuri de subminare a stabilității financiare naționale.                                   |
| <p><i>Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i></p> <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><b>Art. I. –</b> Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>4. La articolul 7, 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</p> | <p><b><u>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b></p> <p>La art.7 alin.(3), norma de reglementare urmează a fi revăzută sub aspect redacțional deoarece permite tălmăciri diferite în raport cu determinarea scopului stabilit. Astfel, din redacția propusă se deduce că BNM poate participa doar la organizațiile internaționale care au prevăzut în actul de constituire sau au adoptat un act oficial prin care se declară scopul asigurării stabilității financiare, economice și/sau alte scopuri ce țin de atribuțiile Băncii Naționale a Moldovei.</p> |  | <p><b><u>Nu se sustine.</u></b></p> <p>Sensul vizat este de a permite BNM să încheie acorduri cu organizații internaționale, care desfășoară anumite activități în domeniile de competență ale BNM, chiar dacă aceste activități sau domenii nu sunt prevăzute în actele statutare ale organizațiilor internaționale. Din aceste considerente, sunt vizate organizațiile internaționale „care urmăresc” scopurile</p> |

|  |  |   |  |   |
|--|--|---|--|---|
|  | încheia acorduri de colaborare cu acestea.”  |   |  | conexe activității BNM, adică <u>la momentul stabilirii raporturilor de colaborare</u> aceste organizații internaționale realizează activități în vederea atingerii unor scopuri tangente domeniilor de activitate ale BNM, chiar dacă la etapa fondării acestor organizații, în statutele lor nu erau consacrate aceste scopuri.<br>Considerăm oportună păstrarea redacției propuse de autorii proiectului de lege, cu expunerea unor explicații în Nota informativă aferentă proiectului de lege, pentru a fortifica sensul prevederii propuse. |
| <i>Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i><br>Articolul 7. Cooperarea internațională<br>(3) Banca Națională poate participa la organizații internaționale, care urmăresc scopul de a obține stabilitatea financiară și | <b>Art. I.</b> – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br>5. La articolul 7, alineatul (3) va avea următorul cuprins: | <b><u>Dl Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b><br>I. Art.I din proiectul de lege ce vizează Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează: |  | <b><u>Se susține</u></b> , în următoarea redacție a alin. (3 <sup>1</sup> ):<br>„(3 <sup>1</sup> ) Banca Națională exercită drepturi și îndeplinește obligații care revin Republicii Moldova în calitate de membru al Fondului Monetar Internațional, inclusiv ce țin de utilizarea   |

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
| <p>economică prin intermediul cooperării internaționale.</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>- punctul 4 cu referire la art.7 alin.(3) se completează cu un alineat nou (3<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:<br/>         „(3<sup>1</sup>) Banca Națională exercită drepturi și îndeplinește obligații care revin Republicii Moldova, în calitate de membru al Fondului Monetar Internațional, inclusiv utilizarea facilităților acestei instituții de finanțare pe termen mediu și lung, pentru nevoile balanței de plăți și consolidarea rezervelor internaționale ale țării.”<br/> <i>Argumentare:</i><br/>         Completările propuse derivă din necesitatea asigurării cadrului legal adecvat pentru majorarea de către Republica Moldova a cotei sale deținute la Fondul Monetar Internațional, mijloacele financiare necesare urmând a fi alocate de către Banca Națională a Moldovei.<br/>         La data de 15 decembrie 2023, Consiliul Guvernatorilor FMI a adoptat Rezoluția nr. 79-1 privind cea de-a 16-a Revizuire Generală a Cotelor, care printre altele propune majorarea cu 50% a cotelor tuturor celor 190 membri ai FMI.<br/>         Astfel, urmare aprobării Rezoluției nr. 79-1, fiecare țară membră a FMI urmează să-și exprime până la 15 noiembrie 2024, consimțământul său scris privind majorarea cotei</p> |  | <p>facilităților instituției de finanțare respective, pe termen mediu și lung, pentru nevoile balanței de plăți și consolidarea rezervelor internaționale ale statului.”</p> |
|--|--|--|--|--|

|  |  |   |  |  |
|--|--|---|--|--|
|  |  | <p>sale la FMI, efectuând plata conform Notei transmise de Secretariatul FMI. Exprimarea consimțământului privind majorarea cotei urmează a fi realizată prin adoptarea de către Parlament a unei legi cu privire la acordul Republicii Moldova de majorare a sumei de subscripție a Republicii Moldova la FMI de la 172,5 mil. DST (cca 228,3 mil. USD) la 258,8 mil. DST (cca 342,5 mil. USD).</p> <p>Actualmente, în conformitate cu prevederile pct. 4a din Hotărârea Parlamentului nr. 1107/1992 cu privire la aderarea Republicii Moldova la Fondul Monetar Internațional, la Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare și la organizațiile afiliate, Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova este autoritatea publică împuternicită „să plătească, în numele Republicii Moldova, sumele, care se solicită din când în când, Fondului”. De asemenea, conform pct. 4b, Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova este împuternicit să emită, în conformitate cu Statutul Fondului, orice efecte de comerț negociabile și nepurtătoare de dobânzi care pot fi necesare sau corespunzătoare în</p> |  |  |
|--|--|---|--|--|



|   |  |  |  |                                  |
|---|--|--|--|----------------------------------|
|   |  | <p>contextul participării Republicii Moldova ca membru la Fond.</p> <p>Totuși, constatăm că actul normativ sus-menționat este destul de ambiguu și nu se racordează realităților actuale de reprezentare în cadrul FMI a Republicii Moldova, inclusiv prin prisma rolului și contribuției BNM în acest sens.</p> <p>Este de menționat că cota Republicii Moldova la FMI este reflectată în bilanțul contabil al BNM ca activ în valută străină și face parte din rezervele internaționale ale statului.</p> <p>Astfel, considerăm că la determinarea rolului și contribuției băncii centrale la gestionarea cotei la FMI, urmează a fi luată în considerare nu doar atribuția BNM de agent (fiscal) al statului, dar și alte atribuții și competențe relevante ale BNM, inclusiv atribuția de păstrare și gestionare a rezervelor valutare ale statului.</p> |  |                                  |
| <p><i>Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i></p> <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</p> | <p>Art. I. – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>5. La articolul 10:</p> | <p><b><u>DL Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>I. Art.I din proiectul de lege ce vizează Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 5, articolul 10:</p>   |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></p> |

|  |   |  |  |  |
|--|---|--|--|--|
| <p>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>(2) Aplicarea sechestrului, suspendarea operațiunilor sau aplicarea altor măsuri de asigurare asupra mijloacelor bănești aflate în conturile entităților indicate la alin. (1)</p> | <p>la alineatul (1), cuvintele „în registrele sale numai în numele statului și al organelor statului” se substituie cu cuvintele „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>se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:</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> | <p>alin.(1) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(1) Banca Națională poate deschide conturi Ministerului Finanțelor, băncilor licențiate și sucursalelor băncilor din alte state licențiate de Banca Națională, băncilor în proces de lichidare, băncilor-punte, persoanei juridice care administrează fonduri de garantare a depozitelor sau fonduri de rezoluție, persoanei juridice care desfășoară activitate 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 autorităților administrației publice locale și întreprinderilor, inclusiv celor de stat, cu excepția celor prevăzute de lege în scopul prestării serviciilor de plată.”</p> <p>la alin.(3) după cuvintele „ și în bănci din alte state, pentru” se completează cu cuvântul „efectuarea”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-</p> |  |  |
|--|---|--|--|--|

|   |   |   |  |  |
|---|---|---|--|--|
| deschise la Banca Națională nu se admit.  |   | redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.  |  |  |
| <p><i>Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i></p> <p>Articolul 11. Actele Băncii Naționale</p> <p>(3<sup>3</sup>) 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><b>Art. I. –</b> Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>Articolul 11:</p> <p>la alineatul (3<sup>3</sup>):</p> <p>prima propoziție se exclude;</p> <p>cuvintele „consultării părților interesate cu privire la elaborarea actelor sale normative” se substituie cu cuvintele „avizării și consultării publice a proiectelor sale de acte normative”;</p> <p>se completează cu următorul enunț: „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</p> | <p><u><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></u></p> <p>La art.11, alin.(3<sup>3</sup>) se modifică substanțial și urmează fi expus în redacție nouă în întregime.</p> |  | <p><u><b>Se susține,</b></u> alineatul (3<sup>3</sup>) al articolului 11 a fost redactat corespunzător, alineatul (3<sup>3</sup>) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(3<sup>3</sup>) În cadrul avizării și consultării publice a proiectelor sale de acte normative, Banca Națională solicită 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 efectuarea expertizei proiectului actului normativ și cele referitoare la intrarea în vigoare a actului normativ, precum și prevederile Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional nu se aplică:</p> |

|   |   |   |  |  |
|---|---|---|--|--|
|   | <p>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.”;</p> |   |  | <p>a) actelor Băncii Naționale prin care se aprobă:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– măsuri de stabilizare financiară;</li> <li>– măsuri pentru exercitarea atribuțiilor privind politica macroprudențială și măsuri pentru reducerea riscului sistemic;</li> <li>– norma rezervelor obligatorii, ratele dobânzii pentru remunerarea rezervelor obligatorii;</li> <li>– calculul primelor de referință, primelor de bază și coeficienților de rectificare;</li> </ul> <p>b) actelor Băncii Naționale care, în situații de criză financiară sistemică sau de pericol al apariției acesteia, se adoptă pentru executarea Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.”</p> |
| <p><i>Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i><br/>Articolul 11. Actele Băncii Naționale</p> | <p><b>Art. I.</b> – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300,</p>   | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b><br/>I. Art.I din proiectul de lege ce vizează Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a</p> |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></p>   |

|  |   |   |  |  |
|--|---|---|--|--|
| <p>(1) În scopul îndeplinirii atribuțiilor sale, Banca Națională are dreptul să emită hotărâri, regulamente, instrucțiuni și ordonanțe.</p> <p>(2) Actele normative ale Băncii Naționale, care sînt obligatorii pentru băncile 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.</p> <p>(2<sup>1</sup>) 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.</p> | <p>art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>6.Articolul 11:</p> <p>se completează cu alineatele (3<sup>4</sup>)-(3<sup>8</sup>) cu următorul cuprins:</p> <p>„(3<sup>4</sup>) Înainte de emiterea de Banca Națională a unui act administrativ individual defavorabil pentru participantul la procedura administrativă, inclusiv în cadrul procedurilor de control desfășurate potrivit art. 75<sup>1</sup> și 75<sup>2</sup>, 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 până la data prezentării opiniei acestuia sau până la data expirării termenului de prezentare a opiniei în cazul în care opinia nu a fost prezentată în termen.</p> <p>(3<sup>5</sup>) La data prezentării opiniei participantului la procedura administrativă sau la expirarea termenului de prezentare a</p> | <p>Moldovei, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 6, articolul 11:</p> <p>la alin. (3<sup>4</sup>) cuvîntul „comunică” se substituie cu cuvîntul „notifică”</p> <p>la alin.(3<sup>5</sup>) și (3<sup>6</sup>) cuvintele „argumentele expuse” se exclud</p> <p>la alin.(3<sup>6</sup>) după textul „Prin derogare de la alin. (3<sup>4</sup>), audierea,, se completează cu cuvintele „participantului la procedura administrativă”</p> <p>la alin.(3<sup>7</sup>) după cuvîntul „audierea” se completează cu cuvîntul „participantului”</p> <p>la alin. (3<sup>8</sup>) cuvintele „despre acest fapt” se substituie cu cuvintele „despre suspendarea termenului”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  |  |
|--|---|---|--|--|

|  |   |  |  |  |
|--|---|--|--|--|
| <p>(3) Hotărârile privind ratele dobânzilor 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.</p> <p>(3<sup>1</sup>) Actele cu caracter individual emise de Banca Națională se notifică conform art. 112.</p> <p>(3<sup>2</sup>) 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>(3<sup>3</sup>) 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</p> | <p>opinie prevăzută la alin. (3<sup>4</sup>), 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. (3<sup>4</sup>) și alin. (3<sup>6</sup>). Data prezentării opiniei se consideră data notificării Băncii Naționale conform art. 11<sup>3</sup>.</p> <p>(3<sup>6</sup>) Prin derogare de la alin. (3<sup>4</sup>), audierea nu este necesară în cazul emiterii urgente a unei decizii pentru a preveni prejudicii semnificative în sistemul financiar, inclusiv în infrastructurile pieței financiare. 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 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</p> |  |  |  |
|--|---|--|--|--|

|  |  |  |  |   |
|--|--|--|--|---|
| actelor sale normative, Banca Națională va solicita o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.  | <p>și separat de cererea prealabilă, cursul termenului stabilit pentru depunerea cererii prelabile se suspendă de la data prezentării opiniei până la data notificării participantului despre rezultatele examinării opiniei.</p> <p>(3<sup>7</sup>) Prin aplicarea prevederilor alin. (3<sup>4</sup>)-(3<sup>6</sup>), audierea, în sensul art. 94 și art. 95 alin. (2) din Codul administrativ, se consideră efectuată.</p> <p>(3<sup>8</sup>) Termenul în care trebuie finalizată o procedură administrativă se suspendă pe perioada 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><i>Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i></p> <p>Articolul 11. Actele Băncii Naționale</p> <p>(1) În scopul îndeplinirii atribuțiilor sale, Banca Națională are dreptul să emită</p> | <p><b>Art. I. – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</b></p> <p><b>Articolul 11:</b></p>   | <p><b><u>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b></p> <p>La art.11, alin.(12) – (14) se prevăd garanții suplimentare pentru BNM în cadrul procedurii administrative. Urmează a se argumenta suplimentar necesitatea expunerii normelor în redacția propusă, cu trimitere la norma juridică transpusă</p> |  | <p><b><u>Nu se susține.</u></b></p> <p>Completările propuse nu transpun careva norme din Directiva 2013/36/UE. Alin. (12) confirmă regula generală aplicabilă actelor cu caracter individual ale BNM privind executarea</p> |

|   |  |   |  |  |
|---|--|---|--|--|
| <p>hotărâri, regulamente, instrucțiuni și ordonanțe.</p> <p>(2) Actele normative ale Băncii Naționale, care sînt obligatorii pentru băncile 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.</p> <p>(2<sup>1</sup>) 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.</p> <p>(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.</p> | <p>se completează cu alineatele (12), (13) și (14) cu următorul cuprins: „(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 prealabile, în cazul întrunirii cumulative a condițiilor prevăzute la art. 11<sup>1</sup> alin. (3). Decizia cu privire la suspendarea executării se ia în termen de 15 zile lucrătoare de la data 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 hotărârii judecătorești definitive privind încasarea mijloacelor bănești din contul Băncii</p> | <p>din Directiva nr.2013/36/UE, în vederea excluderii unor tîlmăciri diferite ale acestora. În scop de asigurare a unui grad înalt de înțelegere și aplicare a normelor juridice derogatorii aplicabile domeniului de reglementare în raport cu cadrul normativ național în domeniu.</p> <p>Această obiecție este valabilă și norma juridică propusă la ultimul enunț din alin.(8) al art.11<sup>1</sup>.</p> <p>Cu referire la alin.(14), care prevede că recursul declarat împotriva hotărârii judecătorești definitive privind încasarea mijloacelor bănești din contul Băncii Naționale suspendă executarea hotărârii judecătorești respective, la examinarea acesteia, urmează a se ține cont de constatările anterioare ale Curții Constituționale expuse prin hotărârile nr.31/2013, nr.29/2017, nr.20/2019. Astfel, prin Hotărârea nr.20/2019, Curtea a stabilit că ”în procesul de judecată intentat Băncii Naționale a Moldovei în legătură cu aplicarea prevederilor Legii privind activitatea băncilor trebuie respectate, între altele, următoarele condiții:</p> <p>(a) în cazul în care instanța de judecată recunoaște că acțiunile</p> |  | <p>imediată a acestor acte, fără a se admite suspendarea executării acestor acte decât de către BNM sau de către instanța de judecată, având în vedere că art. 171 alin. (4) din Codul administrativ stabilește posibilitatea suspendării executării actului administrativ individual și într-un al treilea caz – în cazul depunerii cererii de către participant – însuși depunerea cererii are efect suspensiv asupra actului administrativ individual, regulă care nu poate fi aplicată în cazul actelor emise de BNM, având în vedere importanța și imperativa celeritate în executarea acestor acte.</p> <p>Cu privire la alin. (14), această prevedere asigură implementarea deplină a adresei Curții Constituționale nr. PCC-01/80G din 17 noiembrie 2016 prin care se propune excluderea pentru cererile de recurs depuse de</p> |
|---|--|---|--|--|



|   |   |   |  |  |
|---|---|---|--|--|
| <p>(3<sup>1</sup>) Actele cu caracter individual emise de Banca Națională se notifică conform art. 112.</p> <p>(3<sup>2</sup>) 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>(3<sup>3</sup>) 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</p> | <p>Naționale suspendă executarea hotărârii judecătorești respective.”</p> | <p>Băncii Naționale a Moldovei față de bancă și/sau persoane/acționari sunt ilegale, Banca Națională a Moldovei va repara prejudiciile materiale, menținându-se toate efectele produse în baza actului anulat al Băncii Naționale a Moldovei, care a fost emis în vederea punerii în aplicare [între altele] a articolului 45, și a oricărui act și a oricărei operațiuni subsecvente de punere în aplicare a acestui act anulat, inclusiv retragerea licenței rămânând în vigoare;</p> <p>(b) contestarea sau acțiunea în justiție nu va suspenda executarea actelor impuse de Banca Națională a Moldovei.</p> <p>...Posibilitatea reparării prejudiciului material provocat prin actul declarat ilegal al Băncii Naționale a Moldovei reprezintă o garanție procedurală suficientă pentru a nu fi încălcat dreptul de proprietate, sub aspectul obligării acționarilor sancționați de a-și vinde acțiunile.”.</p> <p>”61. Acest remediu este conform cu articolul 53 alin.(1) din Constituție, potrivit căruia persoanele vătămate în drepturile lor de o autoritate publică, printr-un act administrativ sau prin nesoluționarea în termenul legal a</p> |  | <p>autoritățile publice a cerinței cauțiunii pentru suspendarea executării hotărârii contestate cu recurs la Curtea Supremă de Justiție.</p> <p>Relevăm, că art. 435 alin. (1) din Codul de procedură civilă stabilește o prevedere similară: <i>„Recursul suspendă executarea hotărârii în cazul strămutării de hotare, distrugerii de plantații și semănături, demolării de construcții sau de orice bun imobil, dezafectării incontestabile a mijloacelor bănești din contul bugetelor componente ale bugetului public național și din contul autorităților/instituțiilor bugetare, precum și în alte cazuri prevăzute de lege.”.</i></p> <p>Totodată, menționăm, că reglementarea efectului suspensiv al recursului împotriva unei hotărâri judecătorești contestate de BNM nu afectează</p> |
|---|---|---|--|--|

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
| <p>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>(5<sup>1</sup>) 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>(5<sup>2</sup>) 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>(5<sup>3</sup>) 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>(5<sup>4</sup>) 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</p> |  | <p>unei cereri, sunt îndreptățite să obțină recunoașterea dreptului pretins, anularea actului și repararea pagubei.</p> <p>62. De asemenea, Curtea constată, cu titlu de garanție, că potrivit articolului 11 alin.(9) din Legea nr.548 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cererile de contestare a actelor Băncii Naționale adoptate în procesul de evaluare și supraveghere a calității acționarilor entităților supravegheate de Banca Națională se judecă în termen de trei luni de la data depunerii. Așadar, acționarii care depun toată diligența au posibilitatea să probeze, într-un proces de judecată, că îndeplinesc toate condițiile unui bun acționar, până la expirarea termenului în care trebuie să-și vândă acțiunile (care este, de asemenea, de 3 luni).</p> <p>63. Totuși, <i>Curtea își rezervă competența de a verifica în viitor constituționalitatea prevederilor legale în materia aplicării sancțiunilor și a remedierii prejudiciilor provocate prin aplicarea ilegală a acestor sancțiuni în procesul de evaluare și de supraveghere a calității acționarilor băncilor, dacă va fi sesizată cu o pretinsă încălcare a drepturilor fundamentale.</i>"</p> |  | <p>existența dreptului persoanei vătămate de a cere și de a obține repararea prejudiciului cauzat prin actul administrativ ilegal.</p> |
|--|--|--|--|--|

|   |  |   |  |  |
|---|--|---|--|--|
| <p>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>(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 (5<sup>1</sup>)–(5<sup>3</sup>). 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>(8) - <i>abrogat</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</p> |  | <p>Prin urmare, norma juridică poate fi obiect de examinare la Curtea Constituțională, la sesizarea depusă la solicitarea acționarilor/asociaților, subiecți ai normei juridice respective.</p> |  |  |
|---|--|---|--|--|

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
| <p>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</p> |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|

|  |  |  |  |                                  |
|--|--|--|--|----------------------------------|
| 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><i>Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i></p> <p>Articolul 11<sup>1</sup>. 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><b>Art. I. – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</b> (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>7. Articolul 11<sup>1</sup>:</p> <p>la alineatul (7), în primul enunț, cuvintele „de procedură civilă” se substituie cu cuvântul „administrativ”, iar enunțul al doilea 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>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</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>I. Art.I din proiectul de lege ce vizează Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 7, articolul 11<sup>1</sup>:</p> <p>alin.(7) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(7) Încheierea judecătorească privind suspendarea sau refuzul suspendării executării actelor Băncii Naționale poate fi atacată cu recurs în conformitate cu prevederile Codului administrativ. Recursul împotriva încheierii respective se examinează în termen restrâns, care nu trebuie să depășească 10 zile de la data depunerii cererii de recurs.”</p> <p>alin.(8) se expune în următoarea redacție:</p> <p>„(8) Prevederile art. 214 alin. (1)–(4) și (6) din Codul administrativ nr.</p> |  | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> |

|  |   |  |  |                                  |
|--|---|--|--|----------------------------------|
|  | <p>contencios administrativ. Articolul 214 alin. (7) din Codul administrativ se aplică în privința încheierii emise conform prevederilor alin. (5), prin care instanța de judecată soluționează cererea de suspendare a executării actului Băncii Naționale.”</p>   | <p>116/2018 nu se aplică actelor Băncii Naționale. Dispozițiile art. 214 alin. (7) din Codul administrativ nr. 116/2018 se aplică în privința încheierii judecătorești, emise conform prevederilor alin. (5) din prezentul articol, prin care instanța de judecată se pronunță cu privire la cererea de suspendare a executării actului Băncii Naționale.”</p> <p><i>Argumentare:</i><br/>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  |                                  |
| <p><i>Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i><br/>Articolul 11<sup>3</sup>. Notificarea actelor și înscrisurilor către Banca Națională în cadrul procedurilor administrative<br/>(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><b>Art. I. – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</b> (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/>9. La articolul 11<sup>3</sup> alineatul (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</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b><br/>I. Art.I din proiectul de lege ce vizează Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/>punctul 9, articolul 11<sup>3</sup>, alin.(3) va avea următorul cuprins:<br/>„(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</p>           |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></p> |

|  |   |  |  |                           |
|--|---|--|--|---------------------------|
|  | 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.”   | înregistrare în cel mult 2 zile lucrătoare de la recepționarea mesajului în dosarul „Primate” al contului oficial de poștă electronică a Băncii Naționale.”<br><i>Argumentare:</i><br>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.   |  |                           |
| <i>Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i><br>Articolul 17. Rezerve obligatorii stabilite băncilor<br>(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 | <b>Art. I.</b> – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br>10.Articolul 17:<br>alineatul (1):<br>în enunțul al doilea, cuvintele „de corespondent ale băncilor sau în conturi speciale ale băncilor” se substituie cu cuvintele „băncilor deschise”;<br>în enunțul al treilea, cuvintele „aflate în conturile speciale ale rezervelor” se substituie cu cuvintele „ce reprezintă rezerve”;<br>la alineatul (2), cuvântul „rate” se substituie cu cuvântul „norme”;<br>la alineatul (3) în primul enunț, după cuvântul „remunera” se | <b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b><br>I. Art.I din proiectul de lege ce vizează Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br>punctul 10, articolul 17, alineatul (1) va avea următorul cuprins:<br>„(1) Banca Națională stabilește băncilor cerințele privind menținerea rezervelor obligatorii față de depozite și alte pasive similare, specificate în acest scop. Rezervele respective sunt menținute prin reținerea banilor în numerar în casa băncilor sau în conturile băncilor deschise la Banca Națională. Aplicarea sechestrului, suspendarea operațiunilor, aplicarea altor măsuri de asigurare, precum și |  | <b><u>Se sustine.</u></b> |

|  |  |   |  |                           |
|--|--|---|--|---------------------------|
| silită în privința mijloacelor bănești aflate în conturile speciale ale rezervelor obligatorii, nu se admit. | introduce textul „, inclusiv la rate negative,”.   | aplicarea măsurilor de executare silită în privința mijloacelor bănești ce reprezintă rezerve obligatorii nu se admite.”<br><i>Argumentare:</i><br>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.   |  |                           |
|  | <p><b>Art. I. –</b> Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>13.se completează cu articolul 21<sup>1</sup> cu următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 21<sup>1</sup>. 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 servicii de plată, acces la infrastructurile administrate ale pieței financiare și alte sisteme</p> | <p><b><u>Dl Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>I. Art.I din proiectul de lege ce vizează Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 13, articolul 21<sup>1</sup>, alin.(1) cuvântul „să aplice” se substituie cu cuvântul „percepe” iar cuvântul „calculează” se substituie cu cuvântul „stabilesc”</p> <p><i>Argumentare:</i><br/>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  | <u><i>Se sustine.</i></u> |



|  |   |  |  |   |
|--|---|--|--|---|
|  | <p>administrare. Comisiunile se calculează și se aplică conform prevederilor prezentei legi, reglementărilor Băncii Naționale și acordurilor încheiate cu entitățile și autoritățile care beneficiază de serviciile Băncii Naționale.</p>   |  |  |   |
|  | <p><b>Art. I. –</b> Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/>Se completează cu articolul 21<sup>1</sup> cu următorul cuprins:<br/><b>„Articolul 21<sup>1</sup>.</b> Remunerarea serviciilor și operațiunilor Băncii Naționale<br/>(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 servicii de plată, acces la infrastructurile administrate ale pieței financiare și alte sisteme administrate. Comisiunile se calculează și se aplică conform prevederilor prezentei legi,</p> | <p><b><u>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b><br/>La art.21<sup>1</sup>”Remunerarea serviciilor și operațiunilor Băncii Naționale”, se prevede dreptul BNM de a percepe comisioane în vederea recuperării costurilor suportate de Banca Națională în legătură cu serviciile prestate și operațiunile realizate. La alin.(1), enunțul doi prevede că <i>comisiunile se calculează și se aplică conform prevederilor prezentei legi, reglementărilor Băncii Naționale și acordurilor încheiate cu entitățile și autoritățile care beneficiază de serviciile Băncii Naționale.</i> Atenționăm în acest sens că prezenta lege nu reglementează decât norme de trimitere la reglementările BNM. Considerăm că întru respectarea principiilor legalității și echilibrului între reglementările concurente, oportunității, coerenței, consecutivității, stabilității și predictibilității normelor juridice</p> |  | <p><b><u>Nu se sustine.</u></b><br/>Articolul 21<sup>1</sup> stabilește un drept general al BNM de a stabili și percepe comisioane pentru serviciile prestate de aceasta, valoarea concretă a acestor comisioane și, eventual, modul de calcul al acestora fiind stabilit prin reglementări particulare în fiecare domeniu care presupune prestarea unor servicii de către BNM.<br/>Atragem atenția asupra faptului că modul de determinare a mărimii comisioanelor este reglementat la art. 21<sup>1</sup> alin. (2) din proiectul de lege, care prevede, că <i>„Comisiunile sunt percepute de Banca Națională în vederea recuperării costurilor</i></p> |

|  |  |   |  |  |
|--|--|---|--|--|
|  | reglementărilor Băncii Naționale și acordurilor încheiate cu entitățile și autoritățile care beneficiază de serviciile Băncii Naționale.<br>(2) Comisioanele sunt percepute de Banca Națională în vederea recuperării costurilor suportate de Banca Națională în legătură cu serviciile prestate și operațiunile realizate.”   | stabilite la art.3 din Legea nr.100/2017, proiectul de lege urmează să fie completat cu reglementări clare în acest scop, care să stabilească sau să prevadă modul de determinare a mărimii comisioanelor aplicate conform unor criterii determinate, ținând cont de existența unor exemple de reglementări speciale în legislație referitoare la activitatea autorităților publice autonome.   |  | <i>suportate de Banca Națională în legătură cu serviciile prestate și operațiunile realizate”.</i> Adică comisioanele se vor stabili la valoarea echivalentă costurilor suportate de BNM pentru prestarea serviciului sau efectuarea operațiunii.  |
| <i>Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i><br>Articolul 25.<br>Incompatibilități și restricții<br>(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. | <b>Art. I. –</b> Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br>Articolul 25:<br>la alineatul (5), cuvintele „Personalului cu atribuții de supraveghere îi este interzisă” se substituie cu textul „Fără a aduce atingere prevederilor art. 4 alin. (3) din Legea nr.75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor, personalului cu atribuții directe de supraveghere și control îi este interzisă participarea în calitate | <b><u>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b><br>Art.25 alin.(5) prevede interdicția personalului cu atribuții directe de supraveghere și control din cadrul BNM de participare în calitate de martor/expert/specialist în cadrul procedurilor administrative ale altor autorități publice. În contextul dat, întru evitarea unor tălmăciri diferite și contradictorii în procesul de aplicare, autorii urmează să ofere legiuitorului modalități alternative privind asigurarea participării în cadrul procedurilor administrative a experților și specialiștilor în domeniu. Or, din argumentele prezentate la normele de modificare a art.35, se deduce exclusivitatea specialiștilor în domeniu, reieșind din specificul activității acestora. Prin urmare, în cazul stabilirii prin |  | <b><u>Nu se susține.</u></b><br>În desfășurarea procedurilor administrative, personalul cu atribuții de supraveghere și control participă în aceste proceduri din numele BNM (ca reprezentant al BNM) și nu pe cont propriu. Astfel, în alte proceduri administrative poate fi solicitată <b>opinia BNM</b> , dar nu opinia individuală a angajatului BNM, care nu acționează pe cont propriu, ci din numele BNM.<br>Respectiv, având în vedere că alte autorități publice, în cadrul procedurilor |

|  |  |   |   |
|--|--|---|---|
|  | <p>de martor/expert/specialist în cadrul procedurilor administrative ale altor autorități publice,”;</p> | <p>lege a unor restricții procedurale, urmează a se ține cont de respectarea unui echilibru între interesul public și interesul altor subiecți de drept.</p> <p>Potrivit Curții Constituționale, legiuitorul trebuie să fie preocupat ca exigențele astfel instituite să fie îndeajuns de rezonabile, încât să nu antreneze, în considerarea prevenirii unor eventuale abuzuri, o restrângere excesivă a exercițiului dreptului, de natură să pună sub semnul întrebării însăși existența acestuia. Altfel spus, autoritățile publice altele decât BNM urmează să dispună de dreptul și de posibilitatea financiară de a contracta specialiști și experți competenți în domeniu pentru participare într-un proces administrativ. Totodată, interdicția de atragere a personalului BNM în calitate de martor într-un proces administrativ, poate fi considerată drept impediment în înfăptuirea justiției.</p> | <p>administrative, ar intenționa să obțină informații aflate de angajații BNM în exercitarea atribuțiilor de serviciu în numele BNM, este rezonabil și justificat ca informațiile, opinia și expertiza necesară să fie solicitată de la BNM (autoritatea publică), dar nu nemijlocit de la angajatul BNM care a exercitat atribuțiile sale în numele BNM.</p> <p>Semnalăm, că nici în prezent oferirea de consultație sau expertiză în domeniul financiar nu intră în competența angajaților BNM. Orice poziție, opinie, expertiză sau consultație necesară altor autorități publice va fi solicitată de la BNM (nu de la angajații acesteia) în conformitate cu prevederile Codului administrativ.</p> <p>Totodată, restricția respectivă se referă doar la etapa desfășurării procedurii administrative de către o autoritate</p> |
|--|--|---|---|

|  |  |   |  |  |
|--|--|---|--|--|
|  |  |   |  | publică, dar nu și la etapa contestării actului administrativ în instanța de judecată de contencios administrativ. |
| <p>Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</p> <p>Articolul 25.</p> <p>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><b>Art. I. –</b> Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>14.Articolul 25:</p> <p>la alineatul (5), cuvintele „Personalului cu atribuții de supraveghere îi este interzisă” se substituie cu textul „Fără a aduce atingere prevederilor art. 4 alin. (3) din Legea nr.75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor, personalului cu atribuții directe de supraveghere și control îi este interzisă participarea în calitate de martor/expert/specialist în cadrul procedurilor administrative ale altor autorități publice.”;</p> | <p><b><u>DL Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>I. Art.I din proiectul de lege ce vizează Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 14, articolul 25 alin.(5) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(5) Fără a aduce atingere prevederilor art. 4 alin. (3) din Legea nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor, personalului cu atribuții directe de supraveghere și control 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 participarea în cadrul oricăror altor acțiuni de verificare care excedează atribuțiile și competențele conferite acestuia prin lege.”</p> |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></p>   |

|   |   |   |  |                                  |
|---|---|---|--|----------------------------------|
|   |   | <p><i>Argumentare:</i><br/>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p>   |  |                                  |
| <p><i>Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i><br/>Articolul 28. Comitetul de audit<br/>(3) Comitetul de audit are următoarele atribuții:<br/>a) monitorizează procesul de raportare financiară a Băncii Naționale;<br/>b) monitorizează eficiența sistemului de control intern și de management al riscurilor;<br/>c) monitorizează și direcționează funcția de audit intern;<br/>d) monitorizează independența și activitatea auditului extern.</p> | <p><b>Art. I. – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</b> (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/>16. La articolul 28, alineatul (3) se completează cu litera e) cu următorul cuprins:<br/>„e) participă în procesul de selectare a entității de audit și efectuează recomandări Consiliului de supraveghere privind confirmarea, mandatul și evaluarea activității entității de audit.”</p> | <p><b><u>Dl Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b><br/>I. Art.I din proiectul de lege ce vizează Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/>punctul 16 se expune în următoarea redacție:<br/>„16.La articolul 28, alineatul (3) se completează cu litera e) cu următorul cuprins:<br/>e) participă la procesul de selectare a entității de audit indicate la art. 68 alin. (1) și prezintă recomandări Consiliului de supraveghere privind confirmarea, mandatul și evaluarea activității entității respective.”<br/><i>Argumentare:</i><br/>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> |

|  |  |   |  |                                  |
|--|--|---|--|----------------------------------|
| <p><i>Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i></p> <p>Articolul 34. Personalul Băncii Naționale</p> <p>(1) Comitetul executiv aprobă Regulamentul cu privire la personalul Băncii Naționale.</p>   | <p><b>Art. I.</b> – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>18. Articolul 34:</p> <p>la alineatul (1), cuvintele „Regulamentul cu privire la personalul Băncii Naționale” se substituie cu cuvintele „Regulamentul intern al Băncii Naționale”;</p>            | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>I. Art.I din proiectul de lege ce vizează Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 18, articolul 34 alin.(1) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(1) Comitetul executiv aprobă Regulamentul intern al Băncii Naționale.”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> |
| <p><i>Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i></p> <p>Articolul 35. Garanții în exercitarea atribuțiilor</p> <p>(1) Banca Națională, membrii organelor de conducere ale Băncii Naționale, lichidatorul desemnat de aceasta, precum și personalul acesteia nu răspund civil, administrativ, contravențional sau penal pentru actele sau faptele îndeplinite ori pentru</p> | <p><b>Art. I.</b> – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>19.Articolul 35 se completează cu alineatul (8) cu următorul cuprins:</p> <p>„(8) Membrii organelor de conducere ale Băncii Naționale care și-au încetat mandatul, precum și personalul Băncii</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>I. Art.I din proiectul de lege ce vizează Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 19 cu referire la completarea articolului 35 cu alineatul (8) se exclude.</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>În ceea ce privește punctul 19 cu referire la articolul 35, alineatul (8),</p>  |  | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> |

|  |   |  |  |  |
|--|---|--|--|--|
| <p>omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege Băncii Naționale, inclusiv pentru efectuarea operațiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuții, cu excepția cazurilor în care instanțele judecătorești constată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, cu rea-credință, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor Băncii Naționale, care a cauzat prejudicii unor terți.</p> <p>(2) La cererea persoanelor fizice prevăzute la alin.(1), Banca Națională suportă, în cazurile și în condițiile prevăzute de reglementările Băncii Naționale, cheltuielile ocazionate de participarea acestor persoane:</p> <p>a) la proceduri penale, contravenționale, administrative sau civile, desfășurate în țară sau peste hotare, inițiate împotriva persoanelor fizice prevăzute la alin.(1) cu privire la acte sau fapte îndeplinite de către acestea ori omisiunea îndeplinirii a unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege Băncii</p> | <p>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 sunt și membri ai Comitetului executiv – în proporție de 50% din ultima indemnizație lunară completă primită până 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</p> | <p>se propunea excluderea acestuia întrucât norma generează presiuni financiare suplimentare asupra Băncii Naționale a Moldovei.</p> |  |  |
|--|---|--|--|--|

|   |   |  |  |  |
|---|---|--|--|--|
| <p>Naționale, inclusiv cu privire la operațiunile interne circumscrise exercitării acestor atribuții;</p> <p>b) la proceduri penale, contravenționale, administrative sau civile, desfășurate în țară sau peste hotare, la care persoanele fizice prevăzute la alin.(1) participă în calitate de martor în legătură cu informațiile care le-au devenit cunoscute în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege Băncii Naționale;</p> <p>c) la proceduri penale, contravenționale, administrative sau civile, desfășurate în țară sau peste hotare, care nu se încadrează în procedurile prevăzute la lit.a) și b) și la care persoanele fizice prevăzute la alin.(1) participă, inclusiv în calitate de martor, în legătură cu participarea anterioară la proceduri ce întrunesc condițiile prevăzute la lit.b).</p> <p>(2<sup>1</sup>) În cazul în care instanța de judecată a constatat, printr-o hotărâre irevocabilă, îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii, cu rea-credință, a oricărui fapt sau act legat de exercitarea atribuțiilor Băncii Naționale, care a cauzat</p> | <p>lunară prevăzută în primul enunț începând cu cea de-a treia lună din data încetării mandatului. În cazul membrilor Consiliului de supraveghere care nu sunt și membri ai Comitetului executiv, indemnizația unică prevăzută la 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</p> |  |  |  |
|---|---|--|--|--|



|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
| <p>prejudicii unor terți, sau comiterea unei infracțiuni în exercitarea calității de martor în cadrul procedurilor prevăzute la alin.(2) lit.b) și c), cheltuielile ocazionate prevăzute la alineatul (2) se compensează Băncii Naționale de către persoana în privința căreia a fost adoptată hotărârea respectivă dacă aceste cheltuieli au fost suportate de Banca Națională.</p> <p>(2<sup>2</sup>) În sensul prezentului articol, prin cheltuieli ocazionate de procedurile penale, contravenționale, administrative sau civile se înțelege, cel puțin, cheltuielile de asistență juridică și cheltuielile de expertiză, dacă reglementările Băncii Naționale nu prevăd și alte categorii de cheltuieli. În vederea stabilirii categoriilor de cheltuieli suportate, a cazurilor, condițiilor și a procedurii de suportare a acestor cheltuieli, Banca Națională va emite reglementări.</p> <p>(3) Pentru actele sau faptele îndeplinite ori pentru omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege Băncii Naționale, inclusiv</p> | <p>urmează a fi restituită către Banca Națională.”</p> |  |  |  |
|--|--|--|--|--|

|   |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|
| <p>pentru efectuarea operațiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuții, pornirea urmăririi penale împotriva membrului organului de conducere al Băncii Naționale, reținerea, aducerea silită, arestul și percheziționarea acestuia nu pot avea loc decât la ordonanța Procurorului General, cu autorizarea unui complet format din 3 judecători din cadrul Curții de Apel Chișinău. Acțiunile procesuale în privința membrului organului de conducere al Băncii Naționale, cu excepția cazurilor de infracțiune flagrantă, pot fi efectuate numai după emiterea ordonanței de pornire a urmăririi penale.</p> <p>(4) Dispoziția alin.(1) se aplică și după încetarea mandatului sau a raporturilor de muncă ale persoanelor prevăzute la alin.(1), pentru acte sau fapte îndeplinite de către acestea ori omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor în perioada în care au deținut statutul de angajat, lichidator sau membru al organului de conducere. Dispozițiile alin.(2)–(2<sup>2</sup>) se aplică și după încetarea mandatului sau a</p> |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
| <p>raporturilor de muncă ale persoanelor fizice prevăzute la alin.(1), în legătură cu participarea acestora la procedurile prevăzute la alin.(2) lit.a)–c).</p> <p>(5) În procedurile penale, Banca Națională pune la dispoziția persoanelor prevăzute la alin.(1), la solicitarea acestora, toate informațiile și materialele necesare pentru asigurarea dreptului lor la apărare.</p> <p>(6) Repararea prejudiciului cauzat de persoanele prevăzute la alin.(1) prin acte sau fapte îndeplinite ori prin omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege Băncii Naționale, inclusiv pentru efectuarea operațiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuții, poate fi cerută doar de la Banca Națională.</p> <p>(7) În cazul reparării de către Banca Națională, potrivit alin.(6), a prejudiciului cauzat de persoanele prevăzute la alin.(1), Banca Națională exercită dreptul de regres împotriva acestor persoane, proporțional gradului de vinovăție a acestora, numai în temeiul unei hotărâri</p> |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|

|   |   |  |  |   |
|---|---|--|--|---|
| <p>judecătorești definitive, prin care este constatată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, intenționat și cu rea-credință, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor conferite prin lege Băncii Naționale, inclusiv de efectuarea operațiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuții, care a cauzat prejudicii unor terți și prin care este stabilită extinderea răspunderii patrimoniale a acestor persoane.</p>                             |   |  |  |   |
| <p><i>Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i><br/> Articolul 35. Garanții în exercitarea atribuțiilor<br/> (1) Banca Națională, membrii organelor de conducere ale Băncii Naționale, lichidatorul desemnat de aceasta, precum și personalul acesteia nu răspund civil, administrativ, contravențional sau penal pentru actele sau faptele îndeplinite ori pentru omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege Băncii Naționale,</p> | <p><b>Art. I. –</b> Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/> Articolul 35 se completează cu alineatul (8) cu următorul cuprins:<br/> „(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</p> | <p><b><u>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b><br/> La art.35, alin.(8) prevede garanția de achitare a unei indemnizații lunare pentru membrii organelor de conducere și pentru personalul BNM care și-au încetat mandatul, raporturile de muncă ori de serviciu. Atenționăm că textul reglementărilor prevăzute la acest alineat este unul complex și include norme de drept material și procedural, norme de trimiteri și specificații pentru diferiți subiecți, situații care au determinat apariția raporturilor juridice, precum și finalități condiționate. Prin urmare, se impune necesitatea unei sistematizări și concretizări ale</p> |  | <p><b><u>Comentariu.</u></b><br/> În contextul amendamentului deputatului Radu Marian, prevederile cu referire la art.35 cu alin.(8) se exclud din proiect.</p> |

|   |  |   |  |  |
|---|--|---|--|--|
| <p>inclusiv pentru efectuarea operațiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuții, cu excepția cazurilor în care instanțele judecătorești constată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, cu rea-credință, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor Băncii Naționale, care a cauzat prejudicii unor terți.</p> <p>(2) La cererea persoanelor fizice prevăzute la alin.(1), Banca Națională suportă, în cazurile și în condițiile prevăzute de reglementările Băncii Naționale, cheltuielile ocazionate de participarea acestor persoane:</p> <p>a) la proceduri penale, contravenționale, administrative sau civile, desfășurate în țară sau peste hotare, inițiate împotriva persoanelor fizice prevăzute la alin.(1) cu privire la acte sau fapte îndeplinite de către acestea ori omisiunea îndeplinirii a unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor conferite prin</p> | <p>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 sunt și membri ai Comitetului executiv – în proporție de 50% din ultima indemnizație lunară completă primită până 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 începând cu cea de-a treia lună din data încetării mandatului. În cazul membrilor Consiliului de supraveghere care nu sunt și</p> | <p>acestora întru asigurarea unei expuneri clare și fără echivoc. Propunem reexaminarea și reformularea normei de garanție, care în esență are drept scop asigurarea unei surse de existență pentru o perioadă de timp după încetarea mandatului, raporturilor de muncă sau de serviciu, însă, nu este clar reglementat și permite tălmăciri diferite temeiul încetării raporturilor respective. În lipsa unei norme de trimitere la art.25 alin.(3) din Legea nr.548/1995, precum și în lipsa unor reglementări concrete prin care se interzice angajarea și desfășurarea anumitor activități pentru subiecții normei, aceasta poate fi tălmăcită în sens larg, referindu-se și la perioada de până și/sau după rămânerea definitivă a hotărârii instanței de judecată, care prevede aplicarea unei sancțiuni de interzicere de desfășurare a anumitor activități.</p> <p>Art. 25 alin.(3) prevede că <b>membrii organelor de conducere</b>, timp de un an după eliberarea lor din funcție, nu pot activa în calitate de membri ai organelor de conducere ale entităților reglementate și supravegheate de Banca Națională, cu excepția desemnărilor de către Banca Națională în temeiul Legii</p> |  |  |
|---|--|---|--|--|

|   |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|
| <p>lege Băncii Naționale, inclusiv cu privire la operațiunile interne circumscrise exercitării acestor atribuții;</p> <p>b) la proceduri penale, contravenționale, administrative sau civile, desfășurate în țară sau peste hotare, la care persoanele fizice prevăzute la alin.(1) participă în calitate de martor în legătură cu informațiile care le-au devenit cunoscute în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege Băncii Naționale;</p> <p>c) la proceduri penale, contravenționale, administrative sau civile, desfășurate în țară sau peste hotare, care nu se încadrează în procedurile prevăzute la lit.a) și b) și la care persoanele fizice prevăzute la alin.(1) participă, inclusiv în calitate de martor, în legătură cu participarea anterioară la proceduri ce întrunesc condițiile prevăzute la lit.b).</p> <p>(2<sup>1</sup>) În cazul în care instanța de judecată a</p> | <p>membri ai Comitetului executiv, indemnizația unică prevăzută la 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>privind redresarea și rezoluția băncilor și al Legii nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare. Pentru angajații și personalul BNM legea nu prevede o normă de reglementare privind atribuirea acestora la categoria respectivă.</p> <p>Partea în care norma juridică se referă la motivele imputabile membrului organului de conducere vine în contradicție cu al doilea enunț, din care se deduce condiționalitatea existenței unei sentințe a instanței de judecată care stabilește o măsura de pedeapsă privind interdicția de ocupare a unui loc de muncă după încetarea mandatului sau a raporturilor de muncă sau de serviciu sau o situație de incompatibilitate cu ocuparea funcției deținut. În ambele cazuri nu poate fi invocată lipsa vinovăției sau a motivului imputabil subiectului.</p> <p>Astfel, considerăm că norma juridică în redacția propusă nu întrunește condițiile de calitate a legii, așa cum acestea au fost stabilite prin Hotărârea Curții Constituționale nr.10/2017, Decizia nr.142/2018.</p> <p>Adoptarea garanției propuse la art.35 alin.(8) reprezintă o derogare de la prevederile legislației în</p> |  |  |
|---|--|--|--|--|

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
| <p>constatat, printr-o hotărâre irevocabilă, îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii, cu rea-credință, a oricărui fapt sau act legat de exercitarea atribuțiilor Băncii Naționale, care a cauzat prejudicii unor terți, sau comiterea unei infracțiuni în exercitarea calității de martor în cadrul procedurilor prevăzute la alin.(2) lit.b) și c), cheltuielile ocazionate prevăzute la alineatul (2) se compensează Băncii Naționale de către persoana în privința căreia a fost adoptată hotărârea respectivă dacă aceste cheltuieli au fost suportate de Banca Națională.</p> <p>(2<sup>2</sup>) În sensul prezentului articol, prin cheltuieli ocazionate de procedurile penale, contravenționale, administrative sau civile se înțelege, cel puțin, cheltuielile de asistență juridică și cheltuielile de expertiză, dacă reglementările Băncii Naționale nu prevăd și alte categorii de cheltuieli. În vederea stabilirii categoriilor</p> |  | <p>vigoare și va servi drept exemplu și precedent pentru elaborarea unor modificări similare aferente altor categorii de subiecți care pretind o remunerare egală pentru o muncă egală sau pentru o muncă de valoare egală.</p> <p>Sub aspect conceptual, întru respectarea principiului egalității stabilit la art.16 din Constituție, conform principiilor de bază ale reglementării raporturilor de muncă și a altor raporturi legate nemijlocit de acestea, stabilite la art.5 din Codul muncii, se impune necesitatea completării Codului muncii cu reglementări speciale care să conțină prevederi aferente clauzei de neconcurență, după modelul legislației muncii a României. Conform informației prezentate la pct.4 din Nota informativă la proiectul de lege, Codul muncii al României reglementează dreptul angajatului la indemnizația de neconcurență lunară de cel puțin 50% din media veniturilor salariale brute ale salariatului din ultimele 6 luni anterioare datei încetării contractului individual de muncă sau pe care angajatorul se obligă să o plătească pe toată perioada de neconcurență. Doar în cazul adoptării unor reglementări speciale</p> |  |  |
|--|--|--|--|--|

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
| <p>de cheltuieli suportate, a cazurilor, condițiilor și a procedurii de suportare a acestor cheltuieli, Banca Națională va emite reglementări.</p> <p>(3) Pentru actele sau faptele îndeplinite ori pentru omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege Băncii Naționale, inclusiv pentru efectuarea operațiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuții, pornirea urmăririi penale împotriva membrului organului de conducere al Băncii Naționale, reținerea, aducerea silită, arestul și percheziționarea acestuia nu pot avea loc decât la ordonanța Procurorului General, cu autorizarea unui complet format din 3 judecători din cadrul Curții de Apel Chișinău. Acțiunile procesuale în privința membrului organului de conducere al Băncii Naționale, cu excepția cazurilor de infracțiune flagrantă, pot fi efectuate</p> |  | <p>în Codul muncii acordarea acestor garanții va fi pe deplin justificată și întemeiată, asigurând concordanța dintre reglementările concurente ale cadrului normativ în vigoare, precum și constituționalitatea acestora.</p> |  |  |
|--|--|--|--|--|



|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
| <p>numai după emiterea ordonanței de pornire a urmăririi penale.</p> <p>(4) Dispoziția alin.(1) se aplică și după încetarea mandatului sau a raporturilor de muncă ale persoanelor prevăzute la alin.(1), pentru acte sau fapte îndeplinite de către acestea ori omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor în perioada în care au deținut statutul de angajat, lichidator sau membru al organului de conducere. Dispozițiile alin.(2)–(2<sup>2</sup>) se aplică și după încetarea mandatului sau a raporturilor de muncă ale persoanelor fizice prevăzute la alin.(1), în legătură cu participarea acestora la procedurile prevăzute la alin.(2) lit.a)–c).</p> <p>(5) În procedurile penale, Banca Națională pune la dispoziția persoanelor prevăzute la alin.(1), la solicitarea acestora, toate informațiile și materialele necesare pentru asigurarea dreptului lor la apărare.</p> |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|

|   |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|
| <p>(6) Repararea prejudiciului cauzat de persoanele prevăzute la alin.(1) prin acte sau fapte îndeplinite ori prin omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege Băncii Naționale, inclusiv pentru efectuarea operațiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuții, poate fi cerută doar de la Banca Națională.</p> <p>(7) În cazul reparării de către Banca Națională, potrivit alin.(6), a prejudiciului cauzat de persoanele prevăzute la alin.(1), Banca Națională exercită dreptul de regres împotriva acestor persoane, proporțional gradului de vinovăție a acestora, numai în temeiul unei hotărâri judecătorești definitive, prin care este constatată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, intenționat și cu rea-credință, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor conferite prin</p> |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
| lege Băncii Naționale, inclusiv de efectuarea operațiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuții, care a cauzat prejudicii unor terți și prin care este stabilită extinderea răspunderii patrimoniale a acestor persoane.  |  |  |  |  |
| <p><i>Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i></p> <p>Articolul 37. Bancherul și agentul statului</p> <p>(1) Banca Națională acționează ca bancher și agent al statului și al organelor acestuia. Nici o tranzacție sau operațiune efectuată de Banca Națională nu poate avea ca rezultat acordarea de asistență financiară organelor menționate.</p> | <p><b>Art. I.</b> – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> | <p><b><u>DL Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>I. Art.I din proiectul de lege ce vizează Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>articolul se completează cu un punct nou (cu renumerotarea corespunzătoare a punctelor) cu următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 37 alineatul (1) se completează cu următorul enunț:</p> <p>„Finanțarea, de către Banca Națională a obligațiilor Republicii Moldova care rezultă din calitatea de membru a Fondului Monetar Internațional, nu se consideră acordare de asistență financiară statului sau organelor acestuia și nici creditare a statului. Băncii Naționale îi aparțin orice sume plătite de Fondul Monetar Internațional în</p> | <p>Cu referire la pct. I din Amendament, care conține propuneri de ajustare a art. I din proiectul de Lege, considerăm necesar ca, în redacția propusă pentru art. 37 alin. (1) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cuvântul „Finanțarea” să se substituie cu cuvântul „Onorarea”, iar cuvintele „în legătură cu finanțările efectuate din contul Băncii Naționale” să se substituie cu textul „, , dacă legea specială nu prevede altfel”.</p> | <p><b><u>Se susține,</u></b> în varianta propusă în avizul Guvernului.</p> |

|  |  |  |  |                                  |
|--|--|--|--|----------------------------------|
|  |  | legătură cu finanțările efectuate din contul Băncii Naționale.”.   |  |                                  |
| <p><i>Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i></p> <p>Articolul 41. Interdicția creditării statului</p> <p>Banca Națională nu va acorda împrumuturi și garanții sub orice formă statului sau organelor acestuia, inclusiv prin procurarea pe piața primară a valorilor mobiliare de stat sau prin acordarea de credite overnight.</p> <p>Articolul 71. Activități interzise</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</p> | <p><b>Art. I.</b> – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> | <p><b><u>DL Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>I. Art.I din proiectul de lege ce vizează Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>articolul se completează cu un punct nou (cu renumerotarea corespunzătoare a punctelor) cu următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 41 se completează cu următorul enunț: „Interdicția privind procurarea și deținerea valorilor mobiliare de stat nu se răsfrânge asupra Depozitarului central unic al valorilor mobiliare.”.</p> <p>-articolul se completează cu un punct nou (cu renumerotarea corespunzătoare a punctelor) cu următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 71, după alineatul (2), se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:</p> <p>„(3) Cumpărarea și deținerea de către Depozitarul central unic al valorilor mobiliare a acțiunilor și a altor valori mobiliare nu constituie o activitate interzisă în sensul alineatului (1).”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> |  | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> |

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
| <p>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 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> <p>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.</p> |  | <p>În prezent, art.71 alin.(1) lit.b) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei interzice BNM să cumpere și să desfășoare activități comerciale, inclusiv să cumpere și să dețină acțiuni ale societăților comerciale. Interdicția este justificată, avîndu-se în vedere obiectivele și funcțiile BNM ca bancă centrală.</p> <p>În același timp, conform art.71 alin.(2) lit.b) din lege, precum și conform art.4 alin.(5) din Legea nr.234/2016, cel puțin 76% din acțiunile emise de Depozitarul central unic al valorilor mobiliare (DCU) sunt deținute de BNM. Dat fiind că DCU este deținută majoritar de către BNM, restricția din art.71 alin.(1) lit.b) poate fi interpretată ca o interdicție indirectă față de DCU (ca întreprindere dependentă) de a desfășura activități comerciale, inclusiv de a cumpăra și deține valori mobiliare.</p> <p>Prin natura activității sale și prin obiectivele puse în fața DCU conform art.1 și art.5 din Legea nr.234/2016, DCU desfășoară activități ce țin de valorile mobiliare. Ca urmare, interpretarea cerințelor art.71 din Legea 548/1995 ca interdicție pentru DCU de a cumpăra și deține valori mobiliare</p> |  |  |
|--|--|--|--|--|

|  |  |   |  |  |
|--|--|---|--|--|
|  |  | <p>crează impedimente în activitatea și buna funcționare a DCU.</p> <p>Propunerile de modificare au ca scop de a stabili în mod expres că interdicția de a desfășura activități comerciale și a investi în acțiuni se aplică nemijlocit față de BNM, dar nu și față de entitățile în care BNM deține cote în capital. Propunerile vor exclude interpretările incorecte care ar presupune că DCU îi este interzis să practice activități comerciale, cum ar fi cumpărarea de acțiuni și alte valori mobiliare.</p> <p>Amendamentele propuse vor stabili cert că BNM nu poate să practice activități comerciale, cum ar fi cumpărarea și deținerea directă, în nume propriu, de acțiuni ale societăților comerciale. Totodată, legea urmează să stabilească că cumpărarea și deținerea acțiunilor și altor valori mobiliare de către DCU nu constituie o activitate interzisă în sensul art.71 alin.(1) din Legea nr. 548/1995. În același spirit, sunt propuse modificări la Legea cu privire la Depozitarul central unic, care abilitază expres DCU să achiziționeze, să dețină și să înstrăineze participațiuni în entitățile care reprezintă infrastructura pieței de capital (cum sunt, spre exemplu, bursele de</p> |  |  |
|--|--|---|--|--|

|   |  |   |  |                                  |
|---|--|---|--|----------------------------------|
|   |  | <p>valori), având în vedere caracterul benefic al acestor investiții în potențarea și consolidarea capacităților piețelor de capital locale, cu un potențial impact pozitiv și asupra DCU.</p> <p>Este de remarcat, că în prezent DCU examinează propunerea Bursei de Valori București de a participa la dezvoltarea unei burse de valori în Republica Moldova. Operarea amendamentelor propuse va permite participarea DCU în instituirea unei burse de valori locale, cu excluderea situațiilor în care o astfel de participare ar putea fi interpretată ca o încălcare de către BNM a interdicțiilor din art.71.</p> |  |                                  |
| <p><i>Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i></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;</p> <p>b) valută străină în formă de bancnote și monede metalice ori conturi bancare ținute peste hotare în valută străină;</p> | <p><b>Art. I. –</b> Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>21. La articolul 53 alineatul (1):</p> <p>litera a) se completează cu cuvântul „monetar”;</p> <p>literale 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><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>I. Art.I din proiectul de lege ce vizează Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 21 cu referire la articolul 53 alin.(1) se completează cu un alineat nou cu următorul cuprins:</p> <p>„se completează cu litera b<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:</p> <p>„b<sup>1</sup>) Drepturile Speciale de Tragere și rezervele în Fondul Monetar Internațional”</p>  |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></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><i>Argumentare:</i></p> <p>Completările propuse derivă din necesitatea asigurării cadrului legal adecvat pentru majorarea de către Republica Moldova a cotei sale deținute la Fondul Monetar Internațional, mijloacele financiare necesare urmând a fi alocate de către Banca Națională a Moldovei.</p> <p>La data de 15 decembrie 2023, Consiliul Guvernatorilor FMI a adoptat Rezoluția nr. 79-1 privind cea de-a 16-a Revizuire Generală a Cotelor, care printre altele propune majorarea cu 50% a cotelor tuturor celor 190 membri ai FMI.</p> <p>Astfel, urmare aprobării Rezoluției nr. 79-1, fiecare țară membră a FMI urmează să-și exprime până la 15 noiembrie 2024, consimțământul său scris privind majorarea cotei sale la FMI, efectuând plata conform Notei transmise de Secretariatul FMI. Exprimarea consimțământului privind majorarea cotei urmează a fi realizată prin adoptarea de către Parlament a unei legi cu privire la acordul Republicii Moldova de majorare a sumei de subscripție a Republicii Moldova la FMI de la 172,5 mil. DST (cca 228,3 mil. USD) la 258,8 mil. DST (cca 342,5 mil. USD).</p> |  |  |
|--|--|--|--|--|



|  |  |   |  |  |
|--|--|---|--|--|
|  |  | <p>Actualmente, în conformitate cu prevederile pct. 4a din Hotărârea Parlamentului nr. 1107/1992 cu privire la aderarea Republicii Moldova la Fondul Monetar Internațional, la Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare și la organizațiile afiliate, Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova este autoritatea publică împuternicită „să plătească, în numele Republicii Moldova, sumele, care se solicită din când în când, Fondului”. De asemenea, conform pct. 4b, Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova este împuternicit să emită, în conformitate cu Statutul Fondului, orice efecte de comerț negociabile și nepurtătoare de dobânzi care pot fi necesare sau corespunzătoare în contextul participării Republicii Moldova ca membru la Fond.</p> <p>Totuși, constatăm că actul normativ sus-menționat este destul de ambiguu și nu se racordează realităților actuale de reprezentare în cadrul FMI a Republicii Moldova, inclusiv prin prisma rolului și contribuției BNM în acest sens.</p> <p>Este de menționat că cota Republicii Moldova la FMI este reflectată în bilanțul contabil al BNM ca activ în</p> |  |  |
|--|--|---|--|--|

|  |  |   |  |                                  |
|--|--|---|--|----------------------------------|
|  |  | <p>valută străină și face parte din rezervele internaționale ale statului. Astfel, considerăm că la determinarea rolului și contribuției băncii centrale la gestionarea cotei la FMI, urmează a fi luată în considerare nu doar atribuția BNM de agent (fiscal) al statului, dar și alte atribuții și competențe relevante ale BNM, inclusiv atribuția de păstrare și gestionare a rezervelor valutare ale statului.</p>  |  |                                  |
| <p><i>Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i></p> <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>Art. I. – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>24. La articolul 61 alin. (2), după cuvântul „uzate” se introduc cuvintele „sau necorespunzătoare circulației”.</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>I. Art.I din proiectul de lege ce vizează Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 24 se expune în următoarea redacție:</p> <p>„La articolul 61 alin. (2), cuvintele „Bancnotele și monedele metalice uzate vor fi retrase” se substituie cu cuvintele „Bancnotele și monedele metalice uzate sau necorespunzătoare circulației sunt retrase”.</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în</p> |  | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> |

|  |   |  |  |                                  |
|--|---|--|--|----------------------------------|
|  |   | vederea excluderii unor eventuale neclarități.   |  |                                  |
| <p><i>Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i></p> <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><b>Art. I.</b> – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>25. Articolul 62:</p> <p>se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:</p> <p>„(1<sup>1</sup>) Banca Națională poate comercializa bancnote și monede metalice jubiliare și comemorative, inclusiv alte articole numismatice care conțin bancnote și monede metalice emise în circulație de aceasta.”;</p> <p>se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:</p> <p>„(3) În aplicarea prezentului articol, Banca Națională 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, comercializarea bancnotelor și monedelor jubiliare și comemorative și altor articole numismatice, precum și</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>I. Art.I din proiectul de lege ce vizează Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 25, articolul 62:</p> <p>alin.(1<sup>1</sup>) cuvântul „emise” se substituie cu cuvântul „puse”</p> <p>alin.(3) textul „precum și comisioanele aplicabile acestor operațiuni.” se substituie cu textul „precum și privind comisioanele percepute la efectuarea acestor operațiuni.”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></p> |

|  |   |   |  |   |
|--|---|---|--|---|
|  | comisioanele aplicabile acestor operațiuni.”  |   |  |   |
|  | <p><b>Art. I.</b> – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>Se completează cu articolul 70<sup>1</sup> cu următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 70<sup>1</sup>. 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</p> | <p><u><b> Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului </b></u></p> <p>La art.70<sup>1</sup> ”<i>Bunurile Băncii Naționale</i>”, se prevede reglementarea delimitării bunurilor mobile ale statului pe domenii (public/privat) și procedura de trecere gratuită a bunurilor dintr-un domeniu în altul, de transmitere de la o autoritate/instituție publică către BNM sau de la BNM către autorități/instituții publice în modul stabilit de Guvern, modul de vânzare a activelor neutilizate. Adoptarea de către Guvern a deciziei în acest sens, este condiționată de existența unui aviz pozitiv al BNM și de lipsa faptului că nu va afecta buna funcționare a BNM și exercitarea atribuțiilor sale.</p> <p>Alin.(3)-(7) din art.70<sup>1</sup> se referă la abilitarea BNM cu dreptul de posesie, folosință sau dispoziție asupra bunurilor ce constituie rezervele internaționale ale statului și lipsirea Guvernului de dreptul de a dispune în orice mod asupra acestora.</p> <p>Aceste reglementări rezultă din concluziile BCE cu privire la impactul mecanismului de gestionare a bunurilor băncii</p> |  | <p><u><b>Nu se susține.</b></u></p> <p>În alineatele (3)-(7) s-a consacrat situația actuală și drepturile actuale ale BNM, or, în prezent, rezervele internaționale ale statului și bunurile utilizate în scop de implementare a politicii monetare și valutare sunt gestionate exclusiv și independent de BNM, fără acordul sau implicarea Guvernului, în concordanță cu principiile și standardele de independență a băncii centrale. Până în prezent, bunurile ce constituie rezervele internaționale ale statului constituie obiectul operațiunilor de folosință și dispoziție, precum vânzarea, cumpărarea, etc, operațiuni care se realizează de BNM în mod independent, fără careva aprobări din partea Guvernului. Opinăm, că Legea nr. 121/2007 privind administrarea și</p> |

|  |   |   |  |
|--|---|---|--|
|  | <p>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 deetatzarea 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</p> | <p>centrale asupra independenței instituționale și financiare a acesteia, reglementările legale aferente statutului autonom al băncii centrale.</p> <p>Fără a diminua importanța și necesitatea consolidării statutului BNM ca persoană juridică autonomă și exigențele care derivă din principiul independenței financiare a băncilor centrale, normele juridice respective urmează să fie examinate prin prisma normelor juridice constituționale, conform principiilor activității de legiferare stabilite la art.3 din Legea nr.100/2017.</p> <p>În acest context, este de reținut că <i>constituționalitatea actului normativ este principiul de bază la adoptarea actelor juridice, conform prevederilor art.7 din Constituție.</i> Iar potrivit art.130 din Legea Supremă <i>formarea, administrarea, utilizarea și controlul resurselor financiare ale statului, ale unităților administrativ-teritoriale și ale instituțiilor publice sunt reglementate prin lege.</i> Totodată, prin acest articol atribuțiile Băncii Naționale a Republicii Moldova sunt limitate la dreptul exclusiv al acesteia la emisiia monetară.</p> | <p>deetatzarea proprietății publice a omis să reglementeze regimul special al bunurilor (valută, valori mobiliare) care sunt utilizate de BNM pentru păstrarea rezervelor internaționale ale statului și pentru implementarea politicii monetare și valutare în stat. Ținând cont de exigențele de celeritate și eficacitate, înstrăinarea bunurilor respective nu poate fi supusă procedurii lente de aprobare de către Guvern a înstrăinării sau cumpărării acestor categorii de bunuri. Totodată, implicarea Guvernului în realizarea acestor atribuții ale BNM subminează independența BNM și deviază radical de la standardele internaționale care impun inadmisibilitatea influențării de către alte autorități publice a deciziilor BNM în aceste domenii.</p> <p>În contextul prevederii analizate, art. 131 și art.</p> |
|--|---|---|--|

|  |   |   |  |  |
|--|---|---|--|--|
|  | <p>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>Referitor la marja discreționară a Parlamentului de delegare prin lege a unor atribuții constituționale atribuite altor subiecți ai puterii în stat către Banca Națională a Moldovei, examinată prin prisma prevederile art.6 din Constituție care delimitează puterile în stat în puterea legislativă, executivă și judecătorească, raportată la normele constituționale stabilite la art.131 și art.132 din Constituție, constatăm riscul depășirii limitelor constituționale.</p> <p>Nota informativă la proiectul de lege conține informații privind experiența altor state în asigurarea statutului autonom al băncii centrale, însă nu conține nicio referință la modificările efectuate în acest scop în constituțiile acestor state, precum nu conține nicio informație privind dificultățile parcurse de autoritățile naționale întru realizarea acestui obiectiv.</p> <p>Prin urmare, atenționăm că adoptarea normelor art.70<sup>1</sup> alin.(3)—(5) în redacția propusă nu poate fi acceptată, deoarece normele juridice respective aduc atingere prevederilor constituționale și riscă a fi obiect de examinare la Curtea Constituțională cu declararea neconstituționalității acestora.</p> |  | <p>132 din Constituția R. Moldova nu sunt relevante, deoarece bunurile gestionate de BNM nu fac parte din bugetul public național.</p> <p>Referitor la art. 130 alin. (1) din Constituție, reglementarea prin lege a gestionării resurselor financiare ale statului nu presupune condiția ca toate aceste procese să fie reglementate doar într-o singură lege.</p> <p>Atribuirea BNM, conform art. 130 alin. (3) a dreptului exclusiv de emisie monetară nu exclude posibilitatea ca prin lege BNM să îi fie atribuite și alte competențe, după cum și până în prezent BNM exercită o multitudine de alte atribuții decât emisia monetară (a se vedea art. 5 alin. (1) din Legea nr. 548/1995).</p> |
|--|---|---|--|--|

|   |  |  |  |                                  |
|---|--|--|--|----------------------------------|
|   |  | <p>Normele juridice referitoare la bunurile deținute de BNM în calitate de persoană juridică publică autonomă urmează a fi reglementate separat de normele juridice ce țin de reglementarea competențelor și atribuțiilor BNM referitoare la rezervele internaționale ale statului și a bunurilor domeniului public/privat al statului, pentru a exclude orice confuzie și tălmăciri diferite și contradictorii. <i>În special, ne referim la prevederile alin.(3) partea adoua și alin.(4) al art.70<sup>1</sup>.</i> Necesitatea unei delimitări clare se impune reieșind din denumirea articolului și conform prevederii de la alin.(7).</p> <p>Totodată, conform art.130 din Constituție formarea, administrarea, utilizarea și controlul resurselor financiare ale statului, ale unităților administrativ-teritoriale și ale instituțiilor publice sînt reglementate prin lege, dar nu prin acte normative subordonate legii și adoptate întru executarea acesteia.</p> |  |                                  |
| <p><i>Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i><br/>Articolul 71. Activități interzise</p> | <p><b>Art. I.</b> – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b><br/>I. Art.I din proiectul de lege ce vizează Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu modificările</p>  |  | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> |

|  |  |  |  |                                  |
|--|--|--|--|----------------------------------|
| <p>(1) Cu excepția cazurilor prevăzute de prezenta lege, Banca Națională nu poate:</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>29. 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>ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 29, articolul 71, alin.(1) lit.b) textul „pentru necesitățile de funcționare a Băncii Naționale.”; se substituie cu textul „pentru asigurarea necesităților de funcționare a Băncii Naționale.”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p>   |  |                                  |
|  | <p><b>Art. I. –</b> Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>31. Se completează cu articolul 74<sup>1</sup> cu următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 74<sup>1</sup>. Monitorizarea continuă</p> <p>(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</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>I. Art.I din proiectul de lege ce vizează Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 31, se expune în următoarea redacție:</p> <p>„Legea se completează cu articolul 74<sup>1</sup> cu următorul cuprins:</p> <p>Articolul 74<sup>1</sup>. Monitorizarea continuă</p> <p>(1) Banca Națională exercită atribuții de monitorizare continuă a entităților supravegheate, în baza informațiilor care sunt furnizate</p> |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></p> |



|   |  |  |  |                                  |
|---|--|--|--|----------------------------------|
|   | <p>la intervale regulate, în formatul specificat.</p> <p>(2) Monitorizarea continuă nu este o procedură administrativă în sensul Codului administrativ și nu este o procedură de control în sensul art. 75<sup>1</sup>.”</p>   | <p>Băncii Naționale în scop de supraveghere și în scop de evidență statistică, la cererea Băncii Naționale sau regulat, la anumite intervale de timp, în forma specificată.</p> <p>(2) Monitorizarea continuă nu reprezintă o procedură administrativă în sensul Codului administrativ și nici o procedură de control în sensul art. 75<sup>1</sup> din prezenta lege.”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  |                                  |
| <p><i>Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i></p> <p>Articolul 75<sup>1</sup>. Constatarea încălcărilor</p> <p>(1) Constatarea faptelor ce constituie încălcări se face de către personalul Băncii Naționale sau de către experți 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</p> | <p><b>Art. I.</b> – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>33. Articolul 75<sup>1</sup> va avea următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 75<sup>1</sup>. Constatarea încălcărilor</p> <p>(4) În cadrul controlului, Banca Națională poate desfășura inspecții pe teren. Inspecția pe teren se desfășoară în temeiul</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>I. Art.I din proiectul de lege ce vizează Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 33, articolul 75<sup>1</sup>, alin. (4), alin.(7) și alin.(10) se expun în următoarea redacție:</p> <p>„(4)În cadrul controlului, Banca Națională poate desfășura inspecții pe teren. Inspecția pe teren se desfășoară în temeiul deciziei</p>   |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></p> |

|  |  |   |  |  |
|--|--|---|--|--|
| <p>actelor normative ale Băncii Naționale sau la solicitarea expresă scrisă a Băncii Naționale (control din oficiu) ori în cursul inspecțiilor desfășurate la sediile entităților supravegheate și/sau monitorizate (control pe teren) de către Banca Națională.</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</p> | <p>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>(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.</p> <p>(10) Prin derogare de la dispozițiile alin. (7) și (9), în</p> | <p>Băncii Naționale, care conține cel puțin următoarele informații: denumirea persoanei supuse controlului, date privind inspectorii împuterniciți să efectueze inspecția pe teren, data începerii și durata acesteia. 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 de prezentul alineat.”</p> <p>„(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 formă scrisă și în termen de 5 zile lucrătoare de la data notificării actului menționat, a obiecțiilor și explicațiilor, anexând, după caz, documentele relevante. În urma examinării obiecțiilor și a explicațiilor persoanei supuse controlului sau, după caz, în lipsa acestora, se întocmește actul privind rezultatele controlului, care se notifică persoanei supuse controlului.”</p> <p>(10) Prin derogare de la prevederile alin. (7) și (9) din prezentul articol, în cazul în care este considerată</p> |  |  |
|--|--|---|--|--|

|   |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|
| <p>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>(5) Controlul asupra respectării cerințelor autorizațiilor în domeniul valutar eliberate de Banca Națională se efectuează în baza controlului din oficiu.</p> <p>(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.</p> <p>(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</p> | <p>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. (3<sup>4</sup>). Art. 11 alin. (3<sup>6</sup>) se aplică corespunzător.</p> | <p>necesară emiterea de urgență a unei decizii cu scopul de a preveni producerea unor 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 obiecțiilor și a explicațiilor și fără a efectua audierea acestuia conform art. 11 alin. (3<sup>4</sup>). În acest caz, prevederile art. 11 alin. (3<sup>6</sup>) se aplică în mod corespunzător.</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  |  |
|---|--|--|--|--|

|   |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|
| <p>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).</p> <p>(8) În cazul controlului pe teren asupra activității entității supravegheate, cu excepția celei menționate la alin.(9), acesteia i se expediază (i se înmânează) 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, anexând, după caz, documentele de rigoare. Ca urmare a examinării</p> |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|

|   |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|
| <p>obiecțiilor și a explicațiilor entității supravegheate, se întocmește actul privind rezultatele controlului pe teren (în 2 exemplare), un exemplar al căruia se expediază (se înmânează) entității supravegheate.</p> <p>(9) În cazul controlului pe teren asupra activității unității de schimb valutar, un exemplar al actului privind rezultatele controlului pe teren se expediază (se înmânează) 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.</p> <p>(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 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,</p> |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|

|  |  |   |  |                                  |
|--|--|---|--|----------------------------------|
| <p>anexînd documentele de rigoare.</p> <p>(10<sup>1</sup>) 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><b>Art. I. – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a</b></p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> |  | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> |

|  |   |  |  |  |
|--|---|--|--|--|
|  | <p>Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>33.Articolul 75<sup>1</sup> va avea următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 75<sup>1</sup>. Constatarea încălcărilor</p> <p>(11) Termenul general în care trebuie finalizată procedura de controlul, de la data începerii controlului, prevăzută în decizia privind efectuarea controlului, până 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</p> | <p>I. Art.I din proiectul de lege ce vizează Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>la punctul 33, cu referire la articolul 75<sup>1</sup>, aliniatul (11) se substituie cu următorul text (cu renumerotarea corespunzătoare a aliniatului (12)):</p> <p>„(11) Termenul general în care trebuie finalizată procedura de control, de la data începerii controlului, prevăzută în decizia privind efectuarea controlului, până la data adoptării deciziei Băncii Naționale în baza rezultatelor controlului, este de 12 luni.</p> <p>(12) Prin derogare de la prevederile alin. (11), termenul general în care trebuie finalizată procedura de control asupra organizațiilor de creditare nebancară, asociațiilor de economii și împrumut și birourilor istoriilor de credit, de la data începerii controlului, prevăzută în decizia privind efectuarea controlului, până la data adoptării deciziei Băncii Naționale în baza rezultatelor controlului, este de 9 luni.</p> <p>(13) Din motive justificate, termenul general prevăzut la alineatele (11) și (12) poate fi prelungit inițial cu cel</p> |  |  |
|--|---|--|--|--|

|  |   |  |  |  |
|--|---|--|--|--|
|  | <p>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>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.”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>La punctul 33, cu referire la articolul 751, se propune stabilirea unui termen general de control de 12 luni pentru bănci comerciale și companii de asigurări, ținând cont de complexitatea acestor sectoare. Pentru organizațiile de creditare nebancară, asociațiile de economii și împrumut și birourilor istoriilor de credit, termenul general de control se stabilește la 9 luni</p> |  |  |
| <p><i>Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i></p> <p>Articolul 75<sup>1</sup>. Constatarea încălcărilor</p> | <p>Art. I. – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art.</p>   | <p><u><i>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</i></u></p> <p>La art.75<sup>1</sup> alin.(10), urmează a se concretiza dacă BNM adoptă decizia prin derogare de la alin.(7) și</p>  |  | <p><u><i>Nu se sustine.</i></u></p> <p>Cazul vizat la alin. (10) nu se referă doar la situația de constatare a</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 entităților supravegheate și/sau monitorizate (control pe teren) de către Banca Națională.</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</p> | <p>544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează: Articolul 75<sup>1</sup> va avea următorul cuprins:</p> <p>„<b>Articolul 75<sup>1</sup>.</b> Constatarea încălcărilor</p> <p>(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. (3<sup>4</sup>). Art. 11 alin. (3<sup>6</sup>) se aplică corespunzător.</p> <p>(11) Termenul general în care trebuie finalizată procedura de controlul, de la data începerii controlului, prevăzută în decizia privind efectuarea controlului, până la data adoptării deciziei Băncii Naționale în baza rezultatelor controlului, este de 12 luni. Din motive justificate, termenul general poate fi</p> | <p>(9) în temeiul hotărârii Comitetului Național de Stabilitate Financiară privind constatarea riscului de prejudiciere a sistemului bancar. La alin.(12), norma de reglementare urmează a fi examinată și interpretată în sensul neadmiterii riscului de adoptare a unor norme juridice primare de drept material și procedural printr-un act normativ secundar.</p> |  | <p>riscului sistemic (care are consecințe grave pentru întregul sistem financiar și pentru economie), dar și la alte cazuri care pot cauza prejudicii semnificative în sistemul financiar sau pentru anumite sectoare din sistemul financiar (sectorul bancar, sectorul asigurărilor, sectorul sistemelor de plăți, etc.). Cu referire la alin. (12), legiuitorul este în drept să abilitaze BNM cu competențe de reglementare care să asigure aplicarea ordonată a cadrului legal cu privire la procedura de control. Totodată, aspectele care sunt delegate pentru reglementare de către BNM nu se regăsesc în domeniile prevăzute la art. 72 alin. (3) sau în alte articole din Constituția R. Moldova.</p> |
|--|---|---|--|--|

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
| <p>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 încalcărilor constatate anterior); data începerii controlului; numele, prenumele inspectorilor împuterniciți să efectueze controlul; funcția, numele, prenumele și semnătura persoanei care a emis decizia.</p> | <p>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.</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>(4) Controlul din oficiu se efectuează fără emiterea unei decizii scrise.</p> <p>(5) Controlul asupra respectării cerințelor autorizațiilor în domeniul valutar eliberate de Banca Națională se efectuează în baza controlului din oficiu.</p> <p>(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.</p> <p>(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;</p> |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|

|   |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|
| <p>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).</p> <p>(8) În cazul controlului pe teren asupra activității entității supravegheate, cu excepția celei menționate la alin.(9), acesteia i se expediază (i se înmânează) un exemplar al actului preliminar privind rezultatele controlului pentru prezentarea, după caz, în scris, în termen de 5 zile lucrătoare de la data</p> |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|

|   |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|
| <p>întocmirii actului menționat, a argumentării dezacordului, anexând, după caz, documentele de rigoare. Ca urmare a examinării obiecțiilor și a explicațiilor entității supravegheate, se întocmește actul privind rezultatele controlului pe teren (în 2 exemplare), un exemplar al căruia se expediază (se înmânează) entității supravegheate.</p> <p>(9) În cazul controlului pe teren asupra activității unității de schimb valutar, un exemplar al actului privind rezultatele controlului pe teren se expediază (se înmânează) 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.</p> <p>(10) Dacă în cadrul controlului din oficiu se constată încălcări, informația privind încălcările constatate se</p> |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
| <p>aduce la cunoștința persoanei supuse controlului, cerându-i-se să le lichideze. În cazul dezacordului cu 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>(10<sup>1</sup>) 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</p> |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|

|   |  |  |  |                                  |
|---|--|--|--|----------------------------------|
| <p>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><i>Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i></p> <p>Articolul 75<sup>2</sup>. Aplicarea sancțiunilor, a măsurilor sancționatoare, a măsurilor de supraveghere și a măsurilor de remediere</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 aceluiași fel de încălcare.</p> <p>(11) Decizia privind aplicarea amenzii se înmânează personal persoanei supuse controlului</p> | <p><b>Art. I.</b> – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>34. Articolul 75<sup>2</sup>:</p> <p>la alineatul (5), textul „în decursul a 2 ani de la data constatării aceluiași 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 (11):</p> <p>textul „se înmânează personal persoanei supuse controlului sau se expediază prin scrisoare</p> | <p><b><u>DL Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>I. Art.I din proiectul de lege ce vizează Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 34, articolul 75<sup>2</sup>:</p> <p>alin. (5) va avea următorul cuprins:</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 pe parcursul a 3 ani de la data aplicării sancțiunilor, a măsurilor sancționatoare, a măsurilor de supraveghere, a măsurilor de stabilizare sau a măsurilor de remediere pentru același tip de încălcare.”</p> |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></p> |

|  |   |  |  |                                  |
|--|---|--|--|----------------------------------|
| <p>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>recomandată” se substituie cu cuvintele „se notifică persoanei supuse controlului”;</p>  | <p>la alineatul (11) în partea introductivă, primul enunț va avea următorul cuprins: „Decizia privind aplicarea amenzii se notifică persoanei supuse controlului în termen de 3 zile lucrătoare de la data emiterii.”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  |                                  |
|  | <p><b>Art. I. –</b> Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>Se completează cu articolul 75<sup>3</sup> cu următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 75<sup>3</sup>. Publicarea sancțiunilor</p> <p>(1) Banca Națională 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</p> | <p><b><u>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b></p> <p>La art.75<sup>3</sup> alin.(1) în al doilea enunț, cuvântul ”nejustificată” urmează a fi exclus, ca fiind de prisos și întru evitarea unor tălmăciri diferite și contradictorii referitor la justificarea întârzierii de publicare a informației privind contestarea unei sancțiuni în condițiile legii.</p>  |  | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> |



|  |   |  |  |                           |
|--|---|--|--|---------------------------|
|  | 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><b>Art. I. –</b> Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>35. Se completează cu articolul 75<sup>3</sup> cu următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 75<sup>3</sup>. Publicarea sancțiunilor</p> <p>(1) Banca Națională 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><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>I. Art.I din proiectul de lege ce vizează Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 35 se expune în următoarea redacție:</p> <p>„Legea se completează cu articolul 75<sup>3</sup> cu următorul cuprins:</p> <p>Articolul 75<sup>3</sup>. Publicarea sancțiunilor</p> <p>(1) Banca Națională publică, fără întârziere, pe pagina sa web oficială, sancțiunile aplicate, precum și informațiile privind tipul și natura încălcării comise și privind identitatea persoanei fizice sau juridice sancționate, după notificarea acesteia cu privire la aplicarea sancțiunii. În cazul în care sancțiunea aplicată a fost contestată în condițiile legii, Banca Națională publică, fără întârziere, informațiile</p> |  | <b><u>Se sustine.</u></b> |

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  | <p>(2) Banca Națională 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 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) sunt păstrate de Banca Națională pe pagina sa web oficială o perioadă de cel</p> | <p>privind etapa la care se află contestarea și rezultatul acesteia.</p> <p>(2) Banca Națională publică sancțiunile fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, în oricare dintre următoarele situații:</p> <p>a) sancțiunea este aplicată unei persoane fizice și, în urma unei evaluări anterioare obligatorii, s-a constatat că publicarea datelor cu caracter personal este disproporționată;</p> <p>b) publicarea ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau urmărirea penală în curs de desfășurare;</p> <p>c) 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 consideră că situațiile prevăzute la alin. (2) pot înceta într-un termen rezonabil, aceasta poate amâna, pentru un astfel de termen, publicarea sancțiunilor conform alin. (1).</p> <p>(4) Informațiile publicate potrivit alin. (1) sau (2) din prezentul articol rămân pe pagina web oficială a Băncii Naționale pentru o perioadă de cel puțin 5 ani. Datele cu caracter personal sunt păstrate pe pagina web</p> |  |  |
|--|--|--|--|--|

|  |   |   |  |                           |
|--|---|---|--|---------------------------|
|  | puțin 5 ani. Datele cu caracter personal sunt păstrate pe pagina web oficială a Băncii doar atât timp cât este necesar, cu respectarea prevederilor Legii nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal.”   | <p>oficială a Băncii Naționale doar atât timp cât este necesar, cu respectarea prevederilor Legii nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal.”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p>  |  |                           |
| <p><i>Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni</i></p> <p>Articolul 92. Dispoziții generale</p> <p>(11) Hotărârea privind reorganizarea societății se prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare spre autorizare în termen de până la 6 luni de la data adoptării. În cazul nerespectării termenului indicat, hotărârea de reorganizare își pierde valabilitatea.</p> | <p><b>Art. II.</b> – La articolul 92 alineatul (11) din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr. 372-382, art. 341), cu modificările ulterioare, prima propoziție se completează cu textul „, , cu excepția hotărârilor privind fuziunea sau dezmembrarea băncilor, care se prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare spre autorizare în termen de până la 9 luni de la data adoptării.”</p> | <p><b><u>DL Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p><b>II.</b> Art. II. din proiect se expune în următoarea redacție:</p> <p>„Art.II. – La articolul 92 alineatul (11) din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr. 372-382, art. 341), cu modificările ulterioare, primul enunț va avea următorul cuprins:</p> <p>„Hotărârile privind reorganizarea societăților se prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare spre autorizare în termen de 6 luni de la data adoptării, cu excepția hotărârilor privind fuziunea sau dezmembrarea băncilor, care se prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare spre autorizare în termen de 9 luni de la data adoptării.”</p> |  | <b><u>Se sustine.</u></b> |

|   |  |   |  |                                  |
|---|--|---|--|----------------------------------|
|   |  | <p><i>Argumentare:</i><br/> Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p>  |  |                                  |
| <p><i>Legea nr.121/2007 privind administrarea și deetatzarea proprietății publice</i><br/> Articolul 1. Obiectul și sfera de aplicare a legii<br/> (1) Prezenta lege reglementează raporturile ce țin de administrarea și deetatzarea proprietății publice.<br/> (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.<br/> (3) Dispozițiile prezentei legi nu se aplică procesului de constituire și activității Depozitarului central unic, a</p> | <p><b>Art. IV. –</b> Articolul 1 din Legea nr. 121/2007 privind administrarea și deetatzarea proprietății publice (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 90-93, art. 401), cu modificările ulterioare, se completează cu alineatul (5) cu următorul cuprins:<br/> „(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.”</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b><br/> III. La Art.IV din proiect cu referire la Legea nr. 121/2007 privind administrarea și deetatzarea proprietății publice, articolul 1, alin.(5) va avea următoarea redacție:<br/> „(5) În privința bunurilor deținute de Banca Națională, dispozițiile prezentei legi se aplică în măsura în care Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei nu prevede altfel.”<br/> <i>Argumentare:</i><br/> Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  | <p><u><i>Se susține.</i></u></p> |

|  |  |  |  |                                  |
|--|--|--|--|----------------------------------|
| <p>cărui activitate este reglementată prin legea cu privire la Depozitarul central unic.</p> <p>(4) Dispozițiile prezentei legi nu se aplică măsurilor, acțiunilor și instrumentelor prevăzute de Legea cu privire la redresarea și rezoluția băncilor.</p>  |  |  |  |                                  |
| <p><i>Legea nr. 220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali</i></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>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 nebancară;</p> | <p>Art. V. – Legea nr. 220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 184-187, art. 771), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>1. Articolul 7 alineatul (1):</p> <p>la litera c), textul „societățile de asigurare,” și textul „ , asociațiile de economii și împrumut și, în cazurile stabilite de legislație, pentru organizațiile de creditare nebancară” se exclud;</p> | <p><b><u>DL Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>IV. La Art. V. din proiect cu referire la Legea nr. 220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali, articolul 7 alineatul (1), litera c) va avea următorul cuprins:</p> <p>„c) avizul Comisiei Naționale a Pieței Financiare – pentru societățile de pensii;”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> |

|  |   |  |  |                                  |
|--|---|--|--|----------------------------------|
| <p><i>Legea nr.139/2007</i><br/> <i>asociațiilor de economii și împrumut</i><br/> Articolul 8. Normele de prudență financiară<br/> (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:<br/> a) rezerva instituțională;<br/> b) limitele maxime la acordarea împrumuturilor;<br/> c) lichiditatea, corespunderea scadențelor și ratelor dobînzilor aferente creanțelor și datoriilor;<br/> d) evaluarea și clasificarea activelor, formarea provizioanelor pentru acoperirea pierderilor din împrumuturi;<br/> e) achitarea și menținerea nivelului minim al investițiilor și contribuțiilor în fondul de lichidități și, respectiv, în fondul de stabilizare;<br/> f) stabilirea procedurilor interne și a evidențelor operative privind</p> | <p><b>Art. VI. –</b> Legea nr. 139/2007 asociațiilor de economii și împrumut (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 112-116, art. 506), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/> 1. La articolul 8, alineatul (2) se completează cu litera h) cu următorul cuprins:<br/> „h) instrumentele de prevenire și diminuare a riscului sistemic și instrumentele politicii macroprudențiale.”</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b><br/> V. La Art. VI. din proiect cu referire la Legea nr.139/2007 asociațiilor de economii și împrumut, articolul 8 alineatul (2), litera h) cuvîntul „diminuare” se substituie cu cuvîntul „reducere”<br/> <i>Argumentare:</i><br/> Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></p> |
|--|---|--|--|----------------------------------|

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
| identificarea, înregistrarea și administrarea riscurilor;<br>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><i>Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară</i><br/>Articolul 56. Măsuri de salvagardare</p> <p>(7) Condițiile și modul de aplicare a măsurilor de salvagardare se stabilesc de către Banca Națională a Moldovei.</p>  | <p><b>Art. VII.</b> – Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 423-429, art. 859), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>La articolul 56, alineatul (7) se completează cu următorul enunț: „Prevederile Codului administrativ nu sunt aplicabile procedurii de elaborare, aprobare, aplicare și retragere sau revocare a măsurilor de salvagardare.”</p> | <p><u><b>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></u></p> <p>La art.56 alin.(7), norma de modificare urmează a fi concretizată și argumentată în vederea determinării necesității acesteia. Astfel, se va preciza, <i>dacă se dorește adoptarea unei norme juridice de derogare de la prevederile Codului administrativ</i> ținând cont de atribuțiile BNM și în temeiul reglementărilor speciale prevăzute în Legea nr.548/1995. În redacția propusă, norma juridică nu asigură concordanța dintre reglementările concurente. Potrivit art.2 alin.(2) din Codul administrativ, anumite aspecte ce țin de activitatea administrativă privind domeniile specifice de activitate pot fi reglementate prin norme legislative speciale derogatorii de la prevederile prezentului cod numai</p> |  | <p><u><b>Nu se susține.</b></u></p> <p>Natura măsurilor de salvagardare, și anume, faptul că acestea sunt aplicate ca o măsură de excepție, pe perioade limitate de timp și, de regulă, <u>în mod urgent</u>, pentru ca circulația capitalului din/în R. Moldova să nu cauzeze dificultăți net superioare în promovarea politicii monetare și/ sau valutare față de dificultățile întâlnite în condiții normale de piață reclamă o atitudine diferită, inclusiv din punctul de vedere al procedurii de elaborare, aprobare, retragere sau revocare a</p> |

|   |   |  |  |  |
|---|---|--|--|--|
|   |   | dacă această reglementare este absolut necesară și nu contravine principiilor prezentului cod.   |  | acestora față de alte măsuri.<br>Din aceste motive și pentru ca BNM, în calitate de autoritate care trebuie să asigure implementarea eficientă a politicii monetare și valutare, astfel cum prevede art. 56 alin. (1) din Legea nr. 62/2008, considerăm că este absolut necesară menținerea propunerii de completare a art. 56 alin. (7) din Legea nr. 62/2008   |
| <p><i>Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară</i></p> <p>Articolul 62. Particularitățile controlului activității unităților de schimb valutar</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><b>Art. VII.</b> – Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 423-429, art. 859), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>La articolul 62:</p> <p>alineatul (6) se abrogă;</p> | <p><u><b>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></u></p> <p>La art.62, în contextul abrogării alin.(6), atenționăm asupra lipsei în textul legii modificate a unei reglementări exprese privind dreptul de contestare a actelor administrative ale BNM.</p> |  | <p><u><b>Nu se sustine.</b></u></p> <p>În cazul respectiv se vor aplica prevederile art. 11 alin. (3<sup>4</sup>)-(3<sup>7</sup>), cu care se completează Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și la care face trimitere art. 75<sup>1</sup> alin. (9) din Legea nr. 548/1995, avînd în vedere că art. 75<sup>1</sup> din Legea nr. 548/1995 urmează să se aplice subsidiar și în cazul controlului unităților de schimb valutar, conform art. 75<sup>1</sup> alin. (5) din Legea nr. 548/1995.</p> |



|  |   |  |  |                                  |
|--|---|--|--|----------------------------------|
| <p><i>Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară</i></p> <p>Articolul 62. Particularitățile controlului activității unităților de schimb valutar</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, funcționarii desemnați să efectueze controlul și data efectuării controlului.</p> <p>Articolul 65. Suspendarea și reluarea activității de schimb valutar a casei de schimb valutar și a hotelului</p> <p>(2) Hotărârea 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</p> | <p>Art. VII. – Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 423-429, art. 859), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>5. La articolul 62:</p> <p>la alineatul (4):</p> <p>cuvintele „Controlul pe teren” se substituie cu cuvintele „Inspecția pe teren”;</p> <p>primul enunț se completează cu textul „odată cu inițierea inspecției pe teren.”.</p> <p>în al doilea enunț, 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>9. La articolul 65:</p> <p>alineatul (2):</p> <p>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:</p> <p>„Particularități suplimentare privind executarea sancțiunii de</p> | <p><i>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</i></p> <p>VI. Art. VII. din proiect cu referire la Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>-punctul 5, articolul 62, alin.(4) se expune în următoarea redacție:</p> <p>„(4) Inspecția pe teren la unitatea de schimb valutar se efectuează de către inspectorii Băncii Naționale a Moldovei în temeiul unei decizii a Băncii Naționale a Moldovei, care se aduce la cunoștința unității de schimb valutar concomitent cu inițierea inspecției pe teren. Decizia în cauză conține, în mod obligatoriu, denumirea unității de schimb valutar supusă inspecției, inspectorii desemnați să efectueze inspecția și perioada efectuării inspecției.”</p> <p>-punctul 9, articolul 65:</p> <p>alin. (2) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(2) Hotărârea 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</p> |  | <p><u><i>Se sustine.</i></u></p> |
|--|---|--|--|----------------------------------|

|   |  |   |  |                                  |
|---|--|---|--|----------------------------------|
| <p>lucrătoare de la data adoptării, cu indicarea temeiurilor suspendării activității. Termenul de suspendare a activității titularului de licență nu poate depăși 6 luni.</p> <p>(4) Hotărârea 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. Hotărârea adoptată se aduce la cunoștința titularului de licență în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării acesteia.</p> | <p>suspendare a activității de schimb valutar se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.”;</p> <p>alineatul (4) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(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.”</p> | <p>activității. Termenul de suspendare a activității titularului de licență nu poate fi mai mare de 6 luni. Dispoziții suplimentare privind executarea sancțiunii de suspendare a activității de schimb valutar se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.”</p> <p>alin.(4) cuvintele „lichidarea circumstanțelor” se substituie cu cuvintele „înlăturarea circumstanțelor” iar sintagma „dar nu mai devreme” se substituie cu sintagma „dar nu înainte de”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  |                                  |
| <p><i>Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică</i><br/>Articolul 30. Auditul</p>  | <p><b>Art. IX.</b> – Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr. 193-197,</p>   | <p><u><b>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</b></u></p> <p><b>VII. Art. IX</b> din proiect cu referire la Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda</p>  |  | <p><u><b>Se sustine.</b></u></p> |

|  |   |  |  |  |
|--|---|--|--|--|
| <p>(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.</p> <p>Articolul 98. Constatarea încălcărilor</p> <p>(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.</p> | <p>art. 661), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>1. La articolul 30 alineatul (1): al doilea enunț se completează cu cuvântul „consecutivi”.</p> <p>3. La articolul 98: alineatul (1) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(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.”;</p> <p>alineatul (10) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(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<sup>6</sup>) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”</p> | <p>electronică, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>la articolul 30 alineatul (1), al doilea enunț va avea următorul cuprins:</p> <p>„Aceași entitate de audit sau același auditor nu poate fi desemnat de către societatea de plată pentru o perioadă mai mare de 3 ani consecutivi.”</p> <p>la articolul 98:</p> <p>alin.(1) cuvintele „conform particularităților” se substituie cu cuvintele „conform dispozițiilor”</p> <p>alin.(10) se expune în următoarea redacție:</p> <p>„(10) În cazul în care este considerată necesară emiterea de urgență a unei decizii cu scopul de a preveni producerea unor prejudicii semnificative în infrastructurile pieței financiare, Banca Națională constată faptele ce constituie încălcări și aplică prevederile art. 11 alin. (3<sup>6</sup>) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  |  |
|--|---|--|--|--|

|  |  |  |  |                                  |
|--|--|--|--|----------------------------------|
| <p>(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 acesteia 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.</p> |  |  |  |                                  |
|  | <p><b>Art. IX.</b> – Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr. 193-197, art.661), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> | <p><b><u>DL Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b><br/> II. Art.IX din proiectul de lege ce vizează Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, se completează cu două puncte noi (cu renumerotarea corespunzătoare a punctelor) cu următorul cuprins:<br/> „1. Articolul 21 alineatul (2) se completează cu următorul text:</p> |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></p> |

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  | <p>„Procedura de notificare a intenției de desfășurare a oricăror dintre activitățile prevăzute la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și/sau b) și cerințele suplimentare față de informațiile prezentate sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.”.</p> <p>2. Articolul 22 alineatul (1) după textul „în termen de 60 de zile după finalizarea perioadei de gestiune,” se introduce textul „conform cerințelor și procedurii stabilite în actele normative ale acesteia,”.</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Având în vedere că potrivit art. 2 alin. (2) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, desfășurarea activității menționate la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și/sau b) din Legea nr. 114/2012 se notifică conform cerințelor și procedurii stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, considerăm necesar stabilirea unei prevederi similare și pentru obligația de notificare a intenției de desfășurare a activității menționate la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și/sau b) din Legea nr. 114/2012 prevăzută la art. 21 din Legea nr. 114/2012. Astfel, atât intenția de desfășurare a activității menționate la art. 2 alin. (2) pct. 11)</p> |  |  |
|--|--|--|--|--|

|  |   |  |  |  |
|--|---|--|--|--|
|  |   | lit. a) și/sau b) din Legea nr. 114/2012, cât și desfășurarea propriu-zisă a unor astfel de activități se vor notifica Băncii Naționale a Moldovei conform cerințelor și procedurii stabilite în actele normative ale acesteia.  |  |  |
| <p><i>Legea insolvabilității nr. 149/2012</i></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 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><b>Art. X.</b> – Articolul 245 din Legea insolvabilității nr. 149/2012 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr. 193-197, art. 663), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>1. La alineatul (1), cuvintele „Comisia Națională a Pieței Financiare” se substituie cu cuvintele „Banca Națională a Moldovei”.</p> <p>2. Alineatul (2) se abrogă.</p> | <p><u><b> Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului </b></u></p> <p>În contextul modificărilor propuse, urmează a fi examinată necesitatea de modificare a art.246 alin.(3) și a altor norme după caz, în sensul concretizării autorității de licențiere a asociațiilor de economii și împrumut. Potrivit art.5 alin.(1) lit.p) din Legea nr.548/1995, potrivit căreia BNM licențiază, reglementează și supraveghează activitatea asociațiilor de economii și împrumut.</p> |  | <p><u><b>Se sustine.</b></u></p> <p>La art. 246 alin. (3) lit. a) din Legea insolvabilității nr. 149/2012, propunem excluderea textului „<i>eliberată de Comisia Națională a Pieței Financiare,</i>”, opțiunea excluderii fiind oportună având în vedere că licențele asociațiilor de economii și împrumut înregistrate până la 01.07.2023 au fost eliberate de Comisia Națională a Pieței Financiare. În acest context la art.246 alin.(3) lit.a) textul „<i>eliberată de Comisia Națională a Pieței Financiare,</i>” se exclude.</p> |
| <p><i>Legea nr. 131/2015 privind achizițiile publice</i></p> <p>Articolul 5. Excepții</p>  | <p><b>Art. XI.</b> – Legea nr. 131/2015 privind achizițiile publice (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.</p>  | <p><u><b>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</b></u></p> <p>VIII. Art. XI. din proiect cu referire la Legea nr. 131/2015 privind</p>  |  | <p><u><b>Se sustine.</b></u></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 cu privire la 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>424-429, art. 666), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>1. La articolul 5 alineatul (1) litera g), după cuvintele „consultanță juridică și financiară” se introduce 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>achizițiile publice, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 1 se va expune în următoarea redacție:</p> <p>„1. La articolul 5 alineatul (1) litera g) va avea următorul cuprins:</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 nr. 232/2016 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 interne, a pieței valorilor mobiliare de stat și interbancare, gestionarea rezervelor valutare ale statului, deservirea operațiunilor valutare ale statului, inclusiv a datoriei externe;”.</p> <p><i>Argumentare:</i></p> |  |  |
|---|---|---|--|--|

|   |  |  |   |   |
|---|--|--|---|---|
|   |  | Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.   |   |   |
| <p><i>Legea nr. 234/2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare</i></p> <p>Articolul 5. Activitățile desfășurate de Depozitarul central unic</p> <p>(3) Serviciile pe care Depozitarul central unic este în drept să le presteze se indică în decizia privind inițierea activității Depozitarului central unic emisă de Banca Națională a Moldovei.</p> <p>Articolul 10. Consiliul de supraveghere al Depozitarului central unic</p> <p>(1) Consiliul de supraveghere al Depozitarului central unic este format din 7 membri, numiți de adunarea generală a acționarilor, și va include în mod obligatoriu:</p> <p>a) un membru propus de Ministerul Finanțelor;</p> | <p>Art. XIII. – La articolul 10 alineatul (5) din Legea nr. 234/2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 343-346, art. 711), cu modificările ulterioare, textul „art. 65” se substituie cu textul „art. 64”.</p> | <p><b><u>DL Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>III. Art.XIII din proiectul de lege ce vizează Legea nr. 234/2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare se completează cu următorul text:</p> <p>„1. În textul legii cuvintele „Comitetul executiv”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „organul executiv” la forma gramaticală corespunzătoare.</p> <p>2. Articolul 5, după alineatul (3), se completează cu alineatul (4), cu următorul cuprins:</p> <p>„(4) Depozitarul central unic poate achiziționa, deține și înstrăina valori mobiliare, inclusiv acțiuni în capitalul social al entităților care constituie infrastructura pieței de capital, prevăzute la Capitolul IV din Legea 171/2012 privind piața de capital.”</p> <p>3. Articolul 10:</p> <p>alineatul (1) va avea următorul cuprins:„(1) Componenta numerică a consiliului societății se stabilește de statutul Depozitarului central</p> | <p>Cu referire la pct. III din Amendament, care prevede modificări la art. XIII din proiectul de Lege, atragem atenția că în subpct. 2 se propune completarea art.5 din Legea nr. 234/2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare cu alineatul (4), potrivit căruia Depozitarul central unic al valorilor mobiliare (DCU) va avea dreptul să achiziționeze acțiuni inclusiv în capitalul social al entităților care constituie infrastructura pieței de capital, prevăzute la Capitolul IV din Legea nr. 171/2012 privind piața de capital. În context, atragem atenția că Capitolul prenotat include în structura infrastructurii pieței de capital, inclusiv și agențiile de rating de credit (secțiunea a 7-a din Capitolul IV al Legii nr.171/2012).</p> | <p><b><u>Se sustine</u></b>, în varianta propusă de către Guvern, cuvintele „și alte prevederi ce țin de competența consiliului” se exclud.</p> |



|   |  |  |   |  |
|---|--|--|---|--|
| <p>b) un membru propus de persoana juridică care deține licența de operator de piață;</p> <p>c) un membru propus de Comisia Națională a Pieței Financiare;</p> <p>d) 4 membri propuși de Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(2) Membrii Consiliului de supraveghere sînt obligați să acționeze în interesul Depozitarului central unic și nu trebuie să reprezinte în nici un fel interesele instituțiilor sau autorităților care i-au propus.</p> <p>(4) Președintele Consiliului de supraveghere este ales de adunarea generală a acționarilor dintre membrii Consiliului de supraveghere propuși de către Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(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.</p> |  | <p>unic și nu va fi mai mică de 3 persoane și va include obligatoriu un membru al Ministerului Finanțelor.”;</p> <p>alineatul (10), textul „art.65” se substituie cu textul „art.64 și alte prevederi ce țin de competența consiliului”;</p> <p>alineatele (2) și (4) se abrogă.</p> <p>4. Articolul 11:</p> <p>alineatul (1) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(1) Organul executiv se constituie și își desfășoară activitatea în conformitate cu Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni.”.</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Sunt propuse modificări la Legea cu privire la Depozitarul central unic, care abilitează expres DCU să achiziționeze, să dețină și să înstrăineze participațiuni în entitățile care reprezintă infrastructura pieței de capital (cum sunt, spre exemplu, bursele de valori), având în vedere caracterul benefic al acestor investiții în potențarea și consolidarea capacităților piețelor de capital locale, cu un potențial impact pozitiv și asupra DCU.</p> <p>Amendamentele privind organele de conducere ale DCU au ca scop de a aduce prevederile Legii nr.234/2016</p> | <p>Având în vedere acestea, precum și dat fiind prevederile Regulamentului UE nr.909/2014 privind îmbunătățirea decontării titlurilor de valoare în Uniunea Europeană și privind depozitarii centrali de titluri de valoare, <i>se propune următoarea redacție pentru alin. (4) al art.5 din Legea nr. 234/2016:</i></p> <p>„(4) Depozitarul central unic poate achiziționa, deține și înstrăina valori mobiliare, inclusiv acțiuni în capitalul social al operatorului de piață, definit la art. 6 din Legea nr. 171/2012 privind piața de capital.”</p> <p><i>În partea ce ține de propunerile înaintate la pct. III subpct. 3 din Amendament, propunem expunerea alin. (1) al art. 10 din Legea nr. 234/2016 în următoarea redacție:</i></p> <p>„(1) Componenta numerică a Consiliului de supraveghere al Depozitarului central unic se stabilește de statutul Depozitarului central unic și nu va fi mai mică de 3 persoane.”</p> |  |
|---|--|--|---|--|

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
| <p>Articolul 11. Comitetul executiv al Depozitarului central unic</p> <p>(1) Comitetul executiv al Depozitarului central unic este format din 3 membri, inclusiv directorul și directorii adjuncți ai Depozitarului central unic, numiți de adunarea generală a acționarilor</p> |  | <p>în conformitate cu cerințele Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni pe aspecte ce țin de constituirea, desfășurarea activității și atribuțiile organelor de conducere. Cerințele actuale ale legii impun o structură complexă, inflexibilă și costisitoare a organelor de conducere ale DCU. Astfel, consiliul de supraveghere este format din 7 membri (inclusiv președintele), iar comitetul executiv – din alți 3 membri (inclusiv directorul și 2 directori adjuncți). Ca urmare, organele de conducere ale DCU includ 10 persoane. De remarcat, că în prezent DCU are 15 angajați (inclusiv 2 angajați prim cumul). Ca urmare, la un număr de personal de 15 persoane, DCU este obligat să dispune de alte 10 persoane cu funcții de conducere. Respectiv, raportul dintre persoane cu funcții de conducere și colaboratori cu funcții de executori este de 1,5, care creează un exces de funcții manageriale și de guvernare. Menținerea unui astfel de aparat de conducere impune costuri semnificative pentru DCU. Astfel, costurile necesare pentru cele 10 persoane cu funcții conducere constituie cca.40% din fondul de retribuire a muncii și cca.25% din</p> | <p>Totodată, în același subpct. 3, textul „alineatul (10)” se va substitui cu textul „alineatul (5)”, pentru a asigura corelarea cu referința actuală din Legea vizată, iar cuvintele „și alte prevederi ce țin de competența consiliului” urmează a fi revăzute întru evitarea ambiguității normei.</p> |  |
|--|--|--|--|--|

|  |  |   |  |  |
|--|--|---|--|--|
|  |  | <p>volumul total al cheltuielilor anuale. Acest fapt creează o presiune importantă asupra bugetului DCU, care limitează posibilitatea efectuării investițiilor în dezvoltare și atragerea personalului nemijlocit implicat în activitățile DCU. Este de menționat că Legea privind societățile pe acțiuni oferă adunării generale a acționarilor discreția de a stabili componența și complexitate organelor de conducere, în dependență de volumul de activitate, numărul personalului implicat în activități de producere și organizarea internă a societății. Conform cerințelor Legii privind societățile pe acțiuni, adunarea generală este în drept să desemneze un consiliu format din cel puțin 3 membri. Similar, adunarea generală poate desemna un organ executiv colegial sau unipersonal. Ca urmare, normele actuale ale Legii privind societățile pe acțiuni permit acționarilor să adapteze structura organelor de conducere la necesitățile și obiectivele societății. Amendamentele propuse vor oferi DCU posibilitatea instituirii unor organe de conducere în corespundere cu necesitățile de organizare a activității interne și în măsura în care aceste sunt necesare</p> |  |  |
|--|--|---|--|--|

|  |   |   |  |   |
|--|---|---|--|---|
|  |   | pentru a asigura un management eficient și o supraveghere eficientă la nivelul consiliului societății.  |  |   |
| <p><i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i></p> <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 antreprenoriat 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><b>Art. XIV. –</b> Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</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 antreprenoriat și întreprinderi,” se exclude;</p> | <p><u><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></u></p> <p>La art.24 alin.(5), norma de modificare urmează a fi argumentată suplimentar pentru determinarea oportunității adoptării acesteia. În scop de rigoare redacțională, alineatul (5) urmează a fi expus în redacție nouă.</p> |  | <p><u><b>Nu se sustine.</b></u></p> <p>Norma se modifică deoarece articolele respective la care se face trimitere în art. 24 alin. (5) din Legea nr. 202/2017 au fost abrogate.</p> |
| <p><i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i></p> <p>Articolul 19. Motivele de respingere a cererii de acordare a licenței</p>   | <p><b>Art. XIV. –</b> Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art.</p>   | <p><u><b>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</b></u></p> <p>IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările</p>   |  | <p><u><b>Se sustine.</b></u></p>  |

|   |   |  |  |                                  |
|---|---|--|--|----------------------------------|
| <p>(1) Banca Națională a Moldovei respinge o cerere de licențiere dacă:<br/>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>727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/>6.La articolul 19, alineatul (1) se completează cu litera c<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:<br/>„c<sup>1</sup>) 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>ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/>punctul 6, la articolul 19, alin. (1), litera c<sup>1</sup>) se expune în următoarea redacție:<br/>„c<sup>1</sup>) constată că cadrul de administrare a activității, procesele și mecanismele prevăzute la art. 38 alin. (1) nu permit o administrare sănătoasă și eficace a riscurilor de către banca respectivă sau nu permit realizarea a eficientă a supravegherii băncii de către Banca Națională a Moldovei, pe bază individuală sau, după caz, pe bază consolidată;”.<br/><i>Argumentare:</i><br/>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  |                                  |
| <p><i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i><br/>Articolul 22. Retragerea licenței<br/>(1) Banca Națională a Moldovei poate retrage licența acordată unei bănci în următoarele situații:<br/>a) banca nu și-a început activitatea pentru care a fost autorizată în termen de 1 an de la data acordării licenței,</p> | <p>Art. XIV. – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/>8. Articolul 22:<br/>alineatul (1) se completează cu litera k) cu următorul cuprins:<br/>„k) banca se implică în activități de spălare a banilor sau comite o încălcare a cerințelor de</p>  | <p><u><i>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</i></u><br/>IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/>punctul 8, la articolul 22:<br/>alin.(1), litera k) se expune în următoarea redacție:<br/>„k) banca este implicată în activități de spălare a banilor sau încalcă</p>   |  | <p><u><i>Se sustine.</i></u></p> |

|   |   |   |  |  |
|---|---|---|--|--|
| <p>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>f) banca își încetează existența în urma reorganizării acesteia;</p> <p>g) banca este lichidată conform hotărârii luate de acționarii săi;</p> <p>h) activitățile desfășurate de bancă în primii 3 ani de funcționare se deosebesc</p> | <p>prevenire și combatere a spălării banilor și finanțare a terorismului;”</p> <p>la alineatul (5), cuvintele „se comunică” se substituie cu cuvintele „se notifică”.</p> | <p>cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțare a terorismului;”</p> <p>la alin.(5) al doilea enunț se expune în următoarea redacție:</p> <p>„Despre retragerea licenței este notificată banca respectivă, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și Serviciul Fiscal de Stat.”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  |  |
|---|---|---|--|--|

|   |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|
| <p>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>(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.</p> |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|

|  |   |  |  |                                  |
|--|---|--|--|----------------------------------|
| <p><i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i></p> <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 antreprenoriat 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</p> | <p><b>Art. XIV. – Legea nr. 202/2017</b> privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>9. 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 antreprenoriat 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><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 9 se expune în următoarea redacție:</p> <p>„9. Articolul 24:</p> <p>la alineatul (5) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(5) Sucursalele băncilor din alte state nu sunt 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>alineatul (11) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea 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 examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul</p> |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></p> |
|--|---|--|--|----------------------------------|



|  |  |   |  |                           |
|--|--|---|--|---------------------------|
| Băncii Naționale a Moldovei prezentată în scris.   |  | alineat poate fi prelungit cu cel mult 10 zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”<br><i>Argumentare:</i><br>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.   |  |                           |
| <p><i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i></p> <p>Articolul 30. Retragera licenței sucursalei</p> <p>(4) Hotărârea de reorganizare și lichidare a sucursalei potrivit alin. (2) lit. a)–c) nu produce efecte decât după confirmarea de către Banca Națională a Moldovei a retragerii licenței, despre care se comunică băncii în cauză din alt stat.</p> <p>(6) Hotărârea 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, Fondului de garantare a depozitelor în</p> | <p><b>Art. XIV.</b> – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>10. La articolul 30 alineatul (4) și (6), cuvintele „se comunică” se substituie cu cuvintele „se notifică”.</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 11 din proiect se expune în următoarea redacție:</p> <p>„La articolul 30:</p> <p>la alineatul (4), cuvintele „despre care se comunică băncii în cauză din alt stat” se substituie cu cuvintele „fapt despre care este notificată banca din [ ]”;</p> <p>la alineatul (6) al doilea enunț va avea următorul cuprins:</p> <p>„Despre retragerea licenței este notificată sucursala respectivă a băncii din alt stat, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, Serviciul Fiscal de Stat și autoritatea competentă din statul băncii în cauză.”</p> |  | <b><u>Se sustine.</u></b> |

|  |  |  |  |   |
|--|--|--|--|---|
| sistemul bancar, Serviciului Fiscal de Stat și autorității competente din statul respectiv al băncii în cauză.   |  | <i>Argumentare:</i><br>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.  |  |   |
| <i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i><br>Articolul 33. Deschiderea de sucursale pe teritoriul altor state<br>(3) Înființarea unei sucursale într-un alt stat este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei conform reglementărilor emise de aceasta. | <b>Art. XIV.</b> – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br>La articolul 33:<br>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.”; | <b><u> Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului </u></b><br>La art.33 alin.(3), textul cu care se propune a fi completat alineatul nu se încadrează în conținut. Lipsește legătura logică coerentă cu inițierea procedurii și depunerii cererii de aprobare prealabilă pentru deschiderea sucursalei, cu normele de reglementare a acestei proceduri, la care urmează a fi făcută trimitere. Această obiecție de ordin redacțional este valabilă și pentru reglementările similare prevăzute în textul Art.XIV din care <i>se deduce existența unei norme privind depunerea unei cereri sau a unei solicitări</i> pentru aprobarea prealabilă. |  | <b><u>Nu se sustine.</u></b><br>Normele de procedură aplicabile, altele decât cele stabilite în alineatul respectiv, sunt cele prevăzute de Legea nr. 548/1995 și Codul administrativ.<br>Condiția de obținere de către bancă a aprobării prealabile a BNM presupune, implicit, obligația băncii de a solicita aprobarea prealabilă a BNM, or, BNM nu poate examina acordarea aprobării prealabilă fără a cunoaște că banca are nevoie și solicită aprobarea prealabilă. Considerăm că reglementarea aspectului de depunere a cererii de către bancă este redundantă. |

|   |   |   |   |
|---|---|---|---|
| <p><i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i></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.</p> | <p><b>Art. XIV.</b> – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>10. 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><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>la articolul 33, alin. (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><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> <p>La articolul 33:</p> <p>alineatul (3) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(3) Înființarea unei sucursale într-un alt stat este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei conform actelor normative emise de aceasta. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă 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 examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”</p> |
|---|---|---|---|

|   |   |   |  |                                  |
|---|---|---|--|----------------------------------|
| <p><i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i></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.</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><b>Art. XIV.</b> – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>13. 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>14. 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</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>la articolul 34, alin.(2) va avea următorul cuprins:</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 privind aprobarea 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 examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”</p> <p>la articolul 35, alin.(4), al doilea enunț se va expune în următoarea redacție:</p> <p>„ Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai</p> |  | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> |
|---|---|---|--|----------------------------------|

|   |  |  |  |                                  |
|---|--|--|--|----------------------------------|
| <p>c) dobândirea 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>(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>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>mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  |                                  |
| <p><i>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</i></p> <p>Articolul 36. Organizarea băncilor</p> <p>(2) În sensul alin. (1), următoarele prevederi din Legea nr. 1134/1997 privind</p>  | <p><b>Art. XIV.</b> – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>10. La articolul 36 alineatul (2):</p>                | <p><u><b>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</b></u></p> <p>IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p>  |  | <p><u><b>Se sustine.</b></u></p> |

|   |   |  |  |                                  |
|---|---|--|--|----------------------------------|
| <p>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>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>punctul 15 se expune în următoarea redacție:</p> <p>„La articolul 36 alineatul (2):</p> <p>la litera b), textul „art. 11 alin. (5) și (6)” se substituie cu textul „art. 11 alin. (4), (5) și (6)”;</p> <p>la litera c), textul „art. 48 alin. (3) lit. b) și lit. f), alin. (3<sup>1</sup>) și alin. (4)” se substituie cu textul „art. 48 alin. (3) lit. b) și lit. f), alin. (3<sup>1</sup>), (4), (6) și (7)”.</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  |                                  |
| <p><i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i></p> <p>Articolul 43. Aplicarea principiilor de guvernantă</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.</p> <p>Banka Națională a Moldovei</p> | <p><b>Art. XIV.</b> – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>18. Articolul 43:</p> <p>la alineatul (5), după primul enunț se introduce 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</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 18 se expune în următoarea redacție:</p> <p>„18. Articolul 43:</p> <p>la alineatul (5), după primul enunț se introduce textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare este de 45 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii</p>  |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></p> |

|   |   |   |  |  |
|---|---|---|--|--|
| <p>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 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>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>respective însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”</p> <p>alineatul (8) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(8) Fiecare membru al organului de conducere al unei bănci trebuie să își exercite responsabilitățile cu onestitate, integritate și în 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>la alineatul (17), cuvintele „organului de conducere” se substituie cu cuvintele „organului executiv”.</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în</p> |  |  |
|---|---|---|--|--|

|   |   |  |  |                                  |
|---|---|--|--|----------------------------------|
|   |   | vederea excluderii unor eventuale neclarități.   |  |                                  |
| <p><i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i></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</p> | <p><b>Art. XIV. – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</b></p> <p><b>20. Articolul 45:</b></p> <p>la alineatul (2), textul „din data achiziției/dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor alin. (1). Acțiunea 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)”; la alineatul (4), textul „data achiziției/dobândirii” se substituie cu cuvintele „data notificării hotărârii Băncii Naționale a Moldovei”.</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 20 se expune în următoarea redacție:</p> <p>„ 20. Articolul 45:</p> <p>alineatul (2) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(2) Exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni pe 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 hotărârii Băncii Naționale Moldovei prin care se constată achiziția/dobîndirea realizată cu încălcarea prevederilor alin. (1). Banca Națională a Moldovei notifică 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</p> |  | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> |



|   |  |  |  |                                  |
|---|--|--|--|----------------------------------|
| <p>realizată cu încălcarea prevederilor alin. (1), despre incidența prevederilor vizând 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/dobândirii, acțiunile aferente deținerii astfel achiziționate/dobândite. Dacă după expirarea termenului acțiunile nu au fost înstrăinate, devin incidente prevederile art. 52<sup>1</sup>.</p> |  | <p>prevederilor vizând suspendarea exercițiului drepturilor indicate în prezentul alineat.”</p> <p>la alineatul (4), textul „data achiziției/dobândirii” se substituie cu cuvintele „data notificării hotărârii Băncii Naționale a Moldovei prin care s-a constatat achiziția/dobândirea realizată cu încălcarea prevederilor alin. (1) din prezentul articol”.</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  |                                  |
| <p><i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i> Articolul 47. Procesul de solicitare a aprobării prealabile</p> <p>(3) Banca Națională a Moldovei confirmă în scris achizitorului potențial/dobânditorului 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><b>Art. XIV.</b> – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>21. Articolul 47:</p> <p>la alineatul (3), textul „2 zile” se substituie cu textul „cel mult 5 zile”;</p> <p>la alineatul (4), cuvântul ”comunică” se substituie cu cuvântul „notifică”;</p> <p>la alineatul (6):</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 21 se expune în următoarea redacție:</p> <p>„21. Articolul 47:</p> <p>la alineatul (3), textul „2 zile” se substituie cu textul „5 zile”;</p> <p>la alineatul (4), cuvântul „comunică” se substituie cu cuvântul „notifică”;</p>  |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></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/dobânditorului data de expirare a termenului de evaluare. Banca Națională a Moldovei poate refuza eliberarea aprobării prealabile până la începerea evaluării dacă dispune de documente, informații ce atestă necorespunderea</p> | <p>cuvântul „comunicării” se substituie cu cuvântul „notificării”; cuvintele „perioadei de suspendare a termenului, prevăzută” se substituie cu cuvintele „termenului de prezentare a informațiilor suplimentare necesare evaluării”; se completează cu următorul enunț: „Termenul de evaluare se suspendă inclusiv pe perioada prelungirii termenului de prezentare a informațiilor suplimentare necesare evaluării”; la alineatul (7), cuvintele „va comunica” se substituie cu cuvintele „va notifica”.</p> | <p>alineatul (6) va avea următorul cuprins:<br/>„(6) Achizitorul potențial/dobânditorul transmite informațiile suplimentare solicitate de Banca Națională a Moldovei în termen de 20 de zile lucrătoare de la data notificării de către Banca Națională a Moldovei a solicitării. În cazul neîndeplinirii acestei obligații, se aplică prevederile art. 48 alin. (3). Pe durata termenului respectiv, 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 ori reglementat într-un alt stat sau acesta este o persoană care nu face obiectul supravegherii de către Banca Națională a Moldovei ori de către Comisia Națională a Pieței Financiare. Termenul de evaluare se suspendă inclusiv pe durata</p> |  |  |
|--|--|--|--|--|

|   |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|
| <p>achizitorului potențial/dobânditorului cel puțin unuia din criteriile stabilite la art. 48.</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 pînă la 30 de zile lucrătoare, dacă achizitorul</p> |  | <p>prelungirii termenului de prezentare a informațiilor suplimentare necesare evaluării.</p> <p>la alineatul (7), cuvintele „va comunica în scris” se substituie cu cuvintele „notifică”.</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  |  |
|---|--|--|--|--|

|  |  |   |  |                                  |
|--|--|---|--|----------------------------------|
| <p>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><i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i></p> <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</p>   | <p><b>Art. XIV.</b> – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>22. La articolul 51 alineatul (6), cuvântul „sanțiuni” se substituie cu textul „măsuri provizorii, sanțiuni”.</p> <p>23. La articolul 52 alineatul (6):</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctele 22 și 23 se expun în următoarea redacție:</p> <p>„22. La articolul 51 alineatul (6), textul „sanțiuni și/sau măsuri</p> |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></p> |

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
| <p>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> <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 când</p> | <p>după textul „a fost identificat,” se introduce 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 introduce textul „/dobânditor”.</p> | <p>sancționatoare corespunzătoare potrivit prezentei legi” se substituie cu textul „măsuri provizorii, sancțiuni și/sau măsuri sancționatoare corespunzătoare, conform prezentei legi”.</p> <p>„23. La articolul 52 alineatul (6) va avea următorul cuprins:</p> <p>(6) Banca Națională a Moldovei poate dispune prelungirea termenului de 3 luni prevăzut la art. 45 alin. (4), la 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, în cazul în care există un interes public în a dispune prelungirea sau în cazul în care a fost identificat de către bancă ori 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 la</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>data emiterii deciziei de prelungire.”<br/> <i>Argumentare:</i><br/> Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p>   |  |                                  |
| <p><i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i><br/> Articolul 52<sup>1</sup>. Procedura de anulare, emitere, vânzare, răscumpărare și convertire a cotelor de participare deținute cu nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului<br/> (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</p> | <p><b>Art. XIV.</b> – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/> 24. La articolul 52<sup>1</sup>:<br/> la alineatul (9), după textul „a fost identificat,” se introduce 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 introduce textul „/dobânditor”;</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b><br/> IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/> -punctul 24, articolul 52<sup>1</sup> alin.(9) va avea următorul cuprins:<br/> „(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, în cazul în care există un interes public în a dispune prelungirea sau în cazul în care a fost identificat de către bancă sau Banca Națională a Moldovei în baza notificării achizitorului</p> |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></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 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>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 data emiterii 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><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  |                                  |
| <p><i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i><br/> Articolul 57. Excepții<br/> (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</p>  | <p><b>Art. XIV.</b> – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/> 25. La articolul 57, alineatul (3) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b><br/> IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/> punctul 25 se expune în următoarea redacție:</p>  |  | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> |

|   |   |  |  |                           |
|---|---|--|--|---------------------------|
| normative emise în aplicarea prezentei legi.                                      | 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.” | 25. La articolul 57, alineatul (3) va avea următorul cuprins:<br>„(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 pentru aplicarea prezentei legi. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă este de 30 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”<br><i>Argumentare:</i><br>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități. |  |                           |
| <i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i><br>Articolul 58. Aprobarea | <b>Art. XIV.</b> – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii   | <b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b>   |  | <b><u>Se susține.</u></b> |



|  |   |  |  |                                  |
|--|---|--|--|----------------------------------|
| <p>prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei</p> <p>(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.</p> | <p>Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>26. 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.”</p> | <p>IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>-punctul 26 se expune în următoarea redacție:</p> <p>„26. La articolul 58, alineatul (1) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea 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 examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  |                                  |
| <p><i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i><br/>Articolul 62. Aprobările</p>   | <p><b>Art. XIV. – Legea nr. 202/2017</b> privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii</p>  | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p>  |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></p> |

|  |  |   |  |  |
|--|--|---|--|--|
| <p>prealabile aferente fondurilor proprii</p> <p>(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 prevăzut de actele normative emise în aplicarea prezentei legi.</p> | <p>Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>27. La articolul 62 alineatul (1): cuvintele „în modul prevăzut” se substituie cu cuvintele „în modul și termenele prevăzute”;</p> <p>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 timp pentru prelucrarea documentelor, termenul poate fi prelungit cu cel mult 10 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”</p> | <p>IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 27 se expune în următoarea redacție:</p> <p>„27. La articolul 62, alineatul (1) va avea următorul cuprins:</p> <p>(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 pentru aplicarea prezentei legi. Termenul maxim de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea 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 examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru</p> |  |  |
|--|--|---|--|--|

|   |  |  |  |                                  |
|---|--|--|--|----------------------------------|
|   |  | <p>prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul procedurii respective poate fi prelungit cu cel mult 10 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p>  |  |                                  |
| <p><i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i></p> <p>Articolul 66. Abordarea bazată pe modele interne de rating a riscului de credit</p> <p>(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.</p> | <p><b>Art. XIV. – Legea nr. 202/2017</b> privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>29. 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</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 29 se expune în următoarea redacție:</p> <p>„29. La articolul 66, alineatul (2) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind 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 examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor,</p> |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></p> |

|  |   |   |  |                           |
|--|---|---|--|---------------------------|
|  | lucrătoare, cu informarea băncii.”  | termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”<br><i>Argumentare:</i><br>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.   |  |                           |
| <i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i><br>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. | <b>Art. XIV.</b> – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br>30. Articolul 69:<br>în primul enunț, după cuvântul „aprobarea” se introduc cuvintele „prealabilă a”;<br>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 | <b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b><br>IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br>-punctul 30 se expune în următoarea redacție:<br>„30. Articolul 69 va avea următorul cuprins:<br>Articolul 69. Cazuri de utilizare a diverselor abordări ale riscului de credit<br>Banca poate reveni la utilizarea unei abordări mai puțin sofisticate sau poate utiliza o combinație de abordări pentru riscul de credit doar după obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei și în condițiile prevăzute de actele normative emise pentru aplicarea prezentei legi. Termenul de |  | <b><u>Se susține.</u></b> |

|  |   |  |  |                                  |
|--|---|--|--|----------------------------------|
|  | <p>în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”</p>  | <p>finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea 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 examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  |                                  |
| <p><i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i></p> <p>Articolul 70. Cerințe de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional</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</p> | <p><b>Art. XIV.</b> – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>31. La articolul 70:</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</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 31, articolul 70, alin.(3) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(3) Condițiile în care băncile pot utiliza abordările prevăzute la alin. (2) din prezentul articol sau o</p>  |  | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> |

|  |   |   |  |                           |
|--|---|---|--|---------------------------|
| sofisticate sînt prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi.  | 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.” | combinație a acestora ori pot reveni la utilizarea unor abordări mai puțin sofisticate sunt prevăzute de actele normative emise pentru aplicarea prezentei legi. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererilor privind aprobarea prealabilă, depuse conform alin. (2) lit. c) și d) din prezentul articol, 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 examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”<br><i>Argumentare:</i><br>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități. |  |                           |
| <i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i><br>Articolul 72. Abordările bazate pe modele interne și alte aprobări acordate de | <b>Art. XIV.</b> – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art.  | <b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b><br>IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările  |  | <b><u>Se susține.</u></b> |

|   |  |   |  |  |
|---|--|---|--|--|
| <p>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>727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>33. La articolul 72 alineatul (2): după cuvântul „aprobarea” se introduc cuvintele „prealabilă a”; 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>ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 33 se expune în următoarea redacție:</p> <p>„33. La articolul 72, alineatul (2) va avea următorul cuprins:</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 indicate la alin. (1), în condițiile stabilite prin actele normative emise pentru aplicarea prezentei legi. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțită de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în</p> |  |  |
|---|--|---|--|--|

|   |  |  |  |                                  |
|---|--|--|--|----------------------------------|
|   |  | vederea excluderii unor eventuale neclarități.   |  |                                  |
| <p><i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i></p> <p>Articolul 73. Cerințe de fonduri proprii pentru acoperirea altor riscuri</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 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><b>Art. XIV.</b> – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>34. Articolul 73:</p> <p>la alineatul (2), după cuvântul „aprobarea” se introduc cuvintele „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>35. La articolul 76, alineatul (4) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>- punctele 34 – 38 se vor expune în următoarea redacție:</p> <p>„34. Articolul 73:</p> <p>la alineatul (2), după cuvântul „aprobarea” se introduc cuvintele „prealabilă”;</p> <p>articolul se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:</p> <p>„(3) Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă depuse conform prezentului articol este de 60 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțită de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”</p> |  | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> |



|   |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|
| <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> <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> <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</p> | <p>procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă, de acordare 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>36. 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> | <p>35. La articolul 76, alineatul (4) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă, cererilor de acordare de derogări, aprobări, autorizări și de stabilire a unor condiții mai stricte este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii respective însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”</p> <p>36. La articolul 77, alineatul (2) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii 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 examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit</p> |  |  |
|---|--|--|--|--|

|   |  |   |  |  |
|---|--|---|--|--|
| <p>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> | <p>37. 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> <p>38. 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> | <p>cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”</p> <p>37. La articolul 82, alineatul (1) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind 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 examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”</p> <p>38. 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 însoțită de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinarea suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 15 zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”</p> |  |  |
|---|--|---|--|--|

|  |  |   |  |                                  |
|--|--|---|--|----------------------------------|
|  |  | <p><i>Argumentare:</i><br/>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p>   |  |                                  |
| <p><i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i><br/>Articolul 96. Obligatorietatea păstrării confidențialității<br/>(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 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.</p> | <p><b>Art. XIV. – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</b> (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/>39. La articolul 96, alineatul (1) se completează cu textul „, , cu excepția datelor care se publică sau pot fi furnizate în temeiul prezentei legi.”.</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b><br/>IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/>-la punctul 39, articolul 96, alin.(1) cuvântul „datelor” se substituie cu „informațiilor”.<br/><i>Argumentare:</i><br/>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></p> |
| <p><i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i></p>  | <p><b>Art. XIV. – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</b></p>  | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p>   |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></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, privind cauza penală concretă;</p> | <p>(Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>40. Articolul 97:</p> <p>la alineatul (3) litera c), după textul „cu autorizația judecătorului de instrucție,” se introduce textul „însoțită de încheierea motivată,”;</p>   | <p>IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>la punctul 40, articolul 97, la alineatul (3), litera c) va avea următorul cuprins:</p> <p>„c) la solicitarea organului de urmărire penală, privind cauza penală concretă, cu autorizația judecătorului de instrucție însoțită de încheiere□mo□iv□ă;”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  |                                  |
| <p><i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i></p> <p>Articolul 106. Programul de supraveghere prudentială</p> <p>(1) Urmărirea respectării de către bănci a cerințelor de natură prudentială 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</p>                            | <p><b>Art. XIV. – Legea nr. 202/2017</b> privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>42. La articolul 106:</p> <p>la alineatul (1), cuvintele „controale pe teren desfășurate la sediul băncilor și al sucursalelor” se substituie cu cuvintele „controale desfășurate la bănci și sucursalele”;</p> | <p><b><u>Dl Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 42 se expune în următoarea redacție:</p> <p>„42. La articolul 106:</p> <p>alineatul (1) va avea următorul cuprins:</p> <p>(1) Urmărirea respectării de către bănci a cerințelor prudenciale și a</p>   |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></p> |

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
| <p>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</p> | <p>la alineatul (2) litera c), cuvintele „controalele pe teren” se substituie cu cuvintele „inspecții pe teren”;</p> <p>la alineatul (4) litera 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>altor cerințe, prevăzute de prezenta lege și de actele normative aplicabile, se realizează de către Banca Națională a Moldovei pe baza rapoartelor transmise de bănci și prin controale desfășurate asupra băncilor și sucursalelor acestora din Republica Moldova și din străinătate.”</p> <p>la alineatul (2) litera c), cuvintele „controalele pe teren” se substituie cu cuvintele „inspecțiile pe teren”;</p> <p>la alineatul (4) litera a) va avea următorul cuprins:</p> <p>„a) creșterea numărului sau a frecvenței inspecțiilor pe teren care vizează banca”</p> <p>la alineatul (5), cuvintele „pe teren și/sau din oficiu” se exclud.</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  |  |
|--|--|--|--|--|

|  |   |   |  |                                  |
|--|---|---|--|----------------------------------|
| 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><i>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</i></p> <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>(6) În aplicarea prevederilor alin. (5) lit. b), supraveghetorul consolidant trebuie să fie consultat în toate cazurile.</p> | <p><b>Art. XIV. – Legea nr. 202/2017</b> privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>43. La articolul 113:</p> <p>la alineatul (5), în partea dispozitivă, la început se introduce 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><b><u> Dl Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 43 se expune în următoarea redacție:</p> <p>„43. Articolul 113:</p> <p>la alineatul (5) în partea introductivă, cuvintele „Banca Națională a Moldovei” se substituie cu textul „În cazurile prevăzute de acordurile de cooperare, Banca Națională a Moldovei”;</p> <p>la alineatul (6) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(6) La aplicarea prevederilor alin. (5) lit. b), supraveghetorul consolidant este consultat în cazurile prevăzute de acordurile de cooperare.”</p> <p><b>Argumentare:</b></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-</p> |  | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> |

|  |   |  |  |                           |
|--|---|--|--|---------------------------|
|  |   | redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.   |  |                           |
| <p><i>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</i></p> <p>Articolul 139. Măsurile 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><b>Art. XIV. – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</b> (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>47. Articolul 139:</p> <p>la alineatul (1) litera a), cuvintele „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><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 47, articolul 139 la alineatul (1) litera a) va avea următorul cuprins:</p> <p>„a) banca nu respectă cerințele prevăzute de prezenta lege și actele normative emise pentru aplicarea acesteia, de legile privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și actele normative emise pentru aplicarea acestora, precum și de statutul băncii și reglementările interne ale băncii aprobate pentru aplicarea prezentei legi și a actelor normative emise pentru aplicarea [cei]”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  | <b><u>Se susține.</u></b> |

|  |  |   |  |                                  |
|--|--|---|--|----------------------------------|
| <p><i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i><br/> Articolul 140. Faptele sancționabile<br/> (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:<br/> 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><b>Art. XIV.</b> – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/> 48. La articolul 140 alineatul (1): la litera u), textul „încălcări ale prezentei legi și/sau ale actelor normative emise în aplicarea acesteia” se substituie cu textul „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”, iar textul „lit. a)–p)” se substituie cu textul „lit. a)–o)”.</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b><br/> IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/> punctul 48, articolul 140 alin.(1) litera u) va avea următorul cuprins:<br/> „u) banca admite încălcarea prezentei legi, a actelor normative emise pentru aplicarea acesteia, a prevederilor art. 5<sup>2</sup> 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 pentru aplicarea acesteia, în măsura în care aceste situații nu cad sub incidența prevederilor lit. a)–o) din prezentul articol;”<br/> <b>Argumentare:</b><br/> Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></p> |
| <p><i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i><br/> Articolul 142. Aplicarea sancțiunilor și a altor măsuri Sanctionatoare</p>  | <p><b>Art. XIV.</b> – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art.</p>  | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b><br/> IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările</p>   |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></p> |



|  |   |   |  |                                  |
|--|---|---|--|----------------------------------|
| <p>(4) La aplicarea sancțiunilor și a măsurilor sancționatoare potrivit prezentei legi, sînt aplicabile, în mod corespunzător, prevederile art. 75<sup>2</sup> 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. (3<sup>1</sup>) din aceeași lege.</p> | <p>727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează: 50. La articolul 142: la alineatul (4), cuvântul „Comunicarea” se substituie cu cuvântul „Notificarea”, iar textul „art. 11 alin. (3<sup>1</sup>)” se substituie cu textul „art. 11<sup>2</sup>”.</p>  | <p>ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/>punctul 50, articolul 142, la alineatul (4) al doilea enunț va avea următorul cuprins: „Notificarea actelor privind aplicarea sancțiunilor și a măsurilor sancționatoare se efectuează în condițiile prevăzute la art. 11<sup>2</sup> din legea menționată.”<br/><i>Argumentare:</i><br/>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p>  |  |                                  |
| <p><i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea bănci</i><br/>Articolul 143. Constatarea faptelor și emiterea deciziilor<br/>(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</p>                                 | <p><b>Art. XIV.</b> – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează: 51. Articolul 143: la alineatul (1), cuvântul „verificărilor” se substituie cu cuvântul „inspecțiilor”; la alineatul (4), textul „sunt aplicabile prevederile art. 75<sup>1</sup> alin. (2)–(4) și ale alin. (7), (8), (10) și (11)” se substituie cu textul „se aplică corespunzător prevederile art. 75<sup>1</sup>”;</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b><br/>IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/>punctul 51, articolul 143: la alineatul (1), cuvintele „în cursul verificărilor” se substituie cu cuvintele „în cadrul inspecțiilor pe teren”; alineatul (4) va avea următorul cuprins:<br/>„(4) În sensul prezentului capitol, se aplică, în mod corespunzător, prevederile art. 75<sup>1</sup> din Legea nr.</p> |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></p> |

|   |  |   |  |                                  |
|---|--|---|--|----------------------------------|
| <p>expresă a Băncii Naționale a Moldovei ori în cursul verificărilor desfășurate la sediile acestora, 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. 75<sup>1</sup> 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>548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p>   |  |                                  |
| <p><i>Legea nr.202/2017 privind activitatea bănci</i></p> <p>Articolul 144<sup>1</sup>.</p> <p>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</p> | <p><b>Art. XIV. – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</b> (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>52. La articolul 144<sup>1</sup> alineatul (1) litera b), cuvintele „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</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>punctul 52, articolul 144<sup>1</sup> alineatul (1), litera b) va avea următorul cuprins:</p> <p>„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</p> |  | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> |

|   |  |   |  |                                  |
|---|--|---|--|----------------------------------|
| <p>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>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.</p> | <p>decis cu privire la repararea prejudiciului.”.</p>  | <p>către Banca Națională a Moldovei, în termen de 30 de zile de la data la care decizia cu privire la anularea actului administrativ ilegal a rămas incontestabilă.”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  |                                  |
| <p><i>Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară</i></p> <p>Articolul 23. Reglementarea și supravegherea activității organizațiilor de creditare nebancară</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere stabilește prin actele sale normative cerințe aplicate tuturor</p>   | <p><b>Art. XVI. –</b> Articolul 23 alineatul (4) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 108-112, art. 200), cu modificările ulterioare, se completează cu litera f) cu următorul cuprins:</p> <p>„f) instrumentele de prevenire și diminuare a riscului sistemic și</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>La Art. XVI. cu referire la completarea articolului 23 alineatul (4) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, cu litera f), cuvântul „diminuare” se substituie cu cuvântul „reducere”.</p> <p><i>Argumentare:</i></p>  |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></p> |

|   |   |   |  |  |
|---|---|---|--|--|
| <p>organizațiilor de creditare nebancară înregistrate în Registrul, care se referă la:</p> <p>a) constituirea provizioanelor și criteriile de clasificare a creanțelor pentru acoperirea pierderilor din creditele nebancare 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 nebancară 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 nebancară);</p> <p>c) dezvăluirea informației referitoare la activitatea desfășurată, inclusiv la modalitățile și spațiul de publicare a informației necesare;</p> <p>d) modul de prezentare a rapoartelor către autoritatea de supraveghere, inclusiv periodicitatea, forma și</p> | <p>instrumentele politicii macroprudențiale.”</p> | <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  |  |
|---|---|---|--|--|

|  |  |  |  |                                  |
|--|--|--|--|----------------------------------|
| <p>modul de completare a rapoartelor;</p> <p>e) reglementarea creditării responsabile față de consumatori prin stabilirea unor cerințe de acordare a creditului nebanca și/sau a leasingului financiar, inclusiv la condițiile și modul de evaluare a capacității clientului de rambursare a creditului nebanca și/sau a leasingului financiar, precum și la gradul de acoperire cu gaj.</p>   |  |  |  |                                  |
| <p><i>Legea nr.29/2018 privind delimitarea proprietății publice</i></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</p> | <p><b>Art. XVII.</b> – Articolul 1 din Legea nr. 29/2018 privind delimitarea proprietății publice (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 142-148, art. 279), cu modificările ulterioare, 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><u><b>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</b></u></p> <p>XI. La Art. XVII. cu referire la completarea articolului 1 din Legea nr. 29/2018 privind delimitarea proprietății publice, cu alin.(4) cuvântul „partea” se substituie cu cuvântul „măsura”.</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  | <p><u><b>Se sustine.</b></u></p> |

|   |  |  |  |                                  |
|---|--|--|--|----------------------------------|
| <p>(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 prevăzute la art. 28 din Legea cadastrului bunurilor imobile nr. 1543/1998.</p> |  |  |  |                                  |
| <p><i>Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare</i></p> <p>Articolul 115. Competența și atribuțiile autorității de supraveghere</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere este competentă și responsabilă</p>  | <p><b>Art. XX.</b> – Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129-133, art. 229), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> | <p><u><b>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</b></u></p> <p>XII.La Art. XX. cu referire la Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, alin.(9) al articolului 115 propus spre completare va avea următoarea redacție:</p> |  | <p><u><b>Se susține.</b></u></p> |

|  |   |   |  |  |
|--|---|---|--|--|
| <p>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</p> | <p>4. 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>„(9) Autoritatea de supraveghere poate aplica instrumente macroprudențiale pentru prevenirea și reducerea riscului sistemic identificat.”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.</p> |  |  |
|--|---|---|--|--|

|   |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|
| <p>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</p> |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|



|  |  |   |  |  |
|--|--|---|--|--|
| <p>alin. (4) este responsabilitatea 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><i>Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative</i></p> <p>Articolul 75. Monitorizarea implementării prevederilor actelor normative</p> <p>(3) Prin derogare de la alin.(2), mecanismul de monitorizare a implementării prevederilor</p>   | <p><b>Art. XV.</b> – La articolul 75, alineatul (3) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 7-17, art. 34), cu modificările ulterioare, textul „se elaborează de instituțiile respective și se aprobă de către Parlament, cu</p> | <p><u><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></u></p> <p>Atenționăm că norma de modificare a art.75 alin.(3) vizează <u><b>dreptul Parlamentului ca organ reprezentativ suprem al poporului Republicii Moldova și unică autoritate legislativă în stat, față de care este responsabilă BNM,</b></u></p> |  | <p><u><b>Nu se susține.</b></u></p> <p>Mecanismul de monitorizare a implementării actelor normative, menționat la art. 75 alin. (3) din Legea nr. 100/2017, are ca obiect actele normative</p> |

|  |   |   |  |  |
|--|---|---|--|--|
| <p>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> | <p>avizul Guvernului” se substituie cu cuvintele „se elaborează și se aprobă de instituțiile respective”.</p> | <p><i>conform art.1 alin.(2) din Legea nr.548/1995.</i></p> <p>Ținem să amintim că, conform prevederilor art. 64 din Constituție structura, organizarea și funcționarea Parlamentului se stabilesc prin Regulamentul Parlamentului, care reglementează modul de realizare a funcțiilor constituționale prevăzute la art.66 din Constituție. Astfel, deși domeniul financiar este exceptat de la controlul parlamentar, urmează a se ține cont de prevederile art.66 din Constituție care stabilesc expres atribuțiile de bază ale Parlamentului, principala atribuție fiind adoptarea de legi, hotărâri și moțiuni. Prin urmare, delegarea atribuțiilor de adoptare a normelor juridice primare către instituțiile respective nu poate fi acceptată. În cadrul transpunerii în legislația națională a legislației UE și a standardelor internaționale privind asigurarea autonomiei și independenței financiare și decizionale a băncii centrale, întru realizarea și implementarea corectă a acestora, urmează a fi asigurată concordanța reglementărilor cu cadrul normativ național.</p> |  | <p>ale BNM și ale CNPF, dar nu legi.</p> <p>Remarcăm, că, în mod similar, conform art. 75 alin. (2) din Legea nr. 100/2017, competența de elaborare a mecanismului de monitorizare a implementării actelor normative ale altor autorități publice este delegată Guvernului. Astfel, nu pare a fi justificat a se afirma că în cazul altor autorități publice normele respective nu au un caracter primar și adoptarea acestora poate fi delegată altei autorități publice, iar în cazul BNM, aceleași norme juridice au un caracter primar și ar ține de competența exclusivă a Parlamentului.</p> |
|--|---|---|--|--|

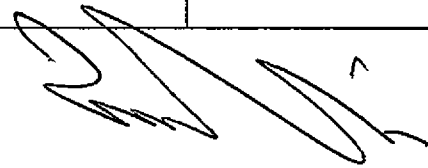
|  |  |  |  |   |
|--|--|--|--|---|
| <p><i>Legea nr. 29/2018 privind delimitarea proprietății publice</i></p> <p>Articolul 1. Scopul și domeniul de reglementare</p> <p>(1) Scopul prezentei legi este consolidarea cadrului legal în vederea delimitării proprietății publice, asigurării dreptului de proprietate 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 <i>unități administrativ-teritoriale</i>).</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</p> | <p><b>Art. XVII. –</b> Articolul 1 din Legea nr. 29/2018 privind delimitarea proprietății publice (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 142-148, art. 279), cu modificările ulterioare, 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><b><u>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b></p> <p>În scop de concretizare, cu referire la bunurile deținute de BNM, la care se atribuie nu doar bunurile deținute în scopul asigurării activității instituționale a acesteia, dar și alte bunuri, precum sunt rezervele internaționale a statului, acestea urmează a fi delimitate pe domenii (public/privat) conform unei hotărâri a Guvernului, potrivit modificărilor propuse la Art.I, pct.28 din proiectul de lege.</p> <p>În acest sens, reiterăm reglementările art.130 din Constituție care prevăd în mod expres că formarea, administrarea, utilizarea și controlul resurselor financiare ale statului, ale unităților administrativ-teritoriale și ale instituțiilor publice sunt reglementate prin lege, dar nu prin acte normative secundare.</p> |  | <p><b><u>Nu se sustine.</u></b></p> <p>Art. 10<sup>1</sup> alin. (1) din Legea nr. 121/2007 prevede că „Autoritățile administrației publice centrale și locale efectuează inventarierea bunurilor proprietate publică și, în baza listelor de inventariere, asigură delimitarea acestora atât după apartenență (de stat/locală), cât și pe domenii (public/privat), în modul și în termenele stabilite de Guvern.”.</p> <p>Semnalăm că această normă este aplicabilă atât pentru bunurile imobile, cât și pentru bunurile mobile, inclusiv în raport cu resursele financiare gestionate de autoritățile administrației publice centrale și locale. Respectiv, prin soluția propusă în proiect s-a decis aplicarea uniformă a regimului actual existent, potrivit căruia modul de delimitare a tuturor tipurilor de bunuri este reglementat de către Guvern.</p> |
|--|--|--|--|---|

|   |   |  |  |                                  |
|---|---|--|--|----------------------------------|
| <p>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 prevăzute la art.28 din Legea cadastrului bunurilor imobile nr.1543/1998.</p>       |   |  |  |                                  |
| <p><i>Legea nr.209/2022 pentru modificarea unor acte normative</i><br/>Art. VII.<br/>(9) Guvernul, peste 2 ani de la data publicării prezentei legi, va asigura republicarea Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.</p> | <p><b>Art. XXI.</b> – Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129-133, art. 239), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> | <p><b><u>DI Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b><br/>IV. După art.Art. XXI, proiectul de lege se completează cu un articol nou (cu renumerotarea corespunzătoare a art.Art. XXII) cu următorul cuprins:<br/>„Art.XXII - Legea nr.209/2022 pentru modificarea unor acte normative (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.246–250, art.480), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/>1. La articolul VII alineatul (9), textul "peste 2 ani de la data publicării prezentei legi" se substituie cu textul "la data de 1 februarie 2025".<br/><b>Argumentare:</b><br/>Prin Legea 95/2024 pentru modificarea unor acte normative a fost modificat art.VII alin. (3) din</p> |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></p> |

|  |   |   |  |                                  |
|--|---|---|--|----------------------------------|
|  |   | <p>Legea 209/2022 pentru modificarea unor acte normative prin care textul "peste 2 ani de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al Republicii Moldova" se substituie cu textul "la data de 1 februarie 2025". În acest context este necesar racordarea și a termenului menționat la art. VII alin. (9) din Legea 209/2022, și anume textul "peste 2 ani de la data publicării prezentei legi" se substituie cu textul "la data de 1 februarie 2025".</p>   |  |                                  |
|  | <p><b>Art. XXII - (4)</b> Membrii organelor de conducere și personalul Băncii Naționale, care dețin cote de participare în capitalul social al entităților supravegheate, vor înstrăina aceste cote în decurs de 1 an de la data intrării în vigoare a prezentei legi.</p> <p>(5) Procedurile administrative și procedurile prealabile, inițiate de Banca Națională până la data intrării în vigoare a prezentei legi, se vor finaliza conform prevederilor legale valabile până la data intrării în vigoare a prezentei legi.</p> <p>(6) În privința controlului pe teren început de Banca Națională, care este în curs de realizare la data intrării în vigoare a prezentei</p> | <p><b><u>Dl Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p><i>La Art. XXII alin.(4)-(8) se expun în următoarea redacție:</i></p> <p>„(4) Membrii organelor de conducere și personalul Băncii Naționale, care dețin cote de participare în capitalul social al entităților supravegheate, vor înstrăina cotele respective în termen de un an de la data intrării în vigoare a prezentei legi.</p> <p>(5) Procedurile administrative și procedurile prealabile, inițiate de Banca Națională a Moldovei până la data intrării în vigoare a prezentei legi, se vor desfășura și finaliza conform cadrului normativ valabil până la data intrării în vigoare a prezentei legi.</p> |  | <p><b><u>Se susține.</u></b></p> |

|  |  |   |  |  |
|--|--|---|--|--|
|  | <p>legi, controlul pe teren, inclusiv constatarea încălcărilor, se vor finaliza conform prevederilor legale valabile până la data intrării în vigoare a prezentei legi.</p> <p>(7) În privința încălcărilor constatate de Banca Națională până la data intrării în vigoare a prezentei legi în cadrul controlului din oficiu, procedura aferentă încălcărilor constatate se va finaliza conform prevederilor legale valabile până la data intrării în vigoare a prezentei legi.</p> <p>(8) Pentru încălcările constatate de Banca Națională până la data intrării în vigoare a prezentei legi și încălcările constatate de Banca Națională după data intrării în vigoare a prezentei legi în cadrul controalelor pe teren începute până la data intrării în vigoare a prezentei legi, aplicarea sancțiunilor se prescrie în conformitate cu prevederile legale valabile până la data intrării în vigoare a prezentei legi. Pentru încălcările comise până la data intrării în vigoare a prezentei legi, care au fost constatate în cadrul controalelor începute de Banca Națională</p> | <p>(6) Controlul pe teren început de Banca Națională a Moldovei și care este în proces de realizare la data intrării în vigoare a prezentei legi, se va finaliza conform cadrului normativ valabil până la data intrării în vigoare a prezentei legi.</p> <p>(7) Procedura aferentă încălcărilor constatate de Banca Națională până la data intrării în vigoare a prezentei legi în cadrul controalelor din oficiu se va finaliza conform cadrului normativ valabil până la data intrării în vigoare a prezentei legi.</p> <p>(8) Pentru încălcările constatate de Banca Națională a Moldovei până la data intrării în vigoare a prezentei legi și pentru încălcările constatate de Banca Națională a Moldovei după data intrării în vigoare a prezentei legi, dar în cadrul controalelor pe teren începute până la data intrării în vigoare a prezentei legi, aplicarea sancțiunilor se prescrie în conformitate cu cadrul normativ valabil până la data intrării în vigoare a prezentei legi. Pentru încălcările comise până la data intrării în vigoare a prezentei legi, dar care au fost constatate în cadrul controalelor începute de Banca Națională a Moldovei după data intrării în vigoare a prezentei legi, aplicarea sancțiunilor se prescrie</p> |  |  |
|--|--|---|--|--|

|  |   |  |  |  |
|--|---|--|--|--|
|  | după data intrării în vigoare a prezentei legi, aplicarea sancțiunilor se prescrie conform legii noi. | conform cadrului normativ valabil din data intrării în vigoare a prezentei legi.”<br><i>Argumentare:</i><br>Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități. |  |  |
|--|---|--|--|--|



**Radu MARIAN**  
**Președintele Comisiei**