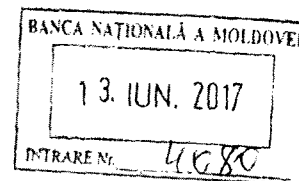




MINISTERUL JUSTIȚIEI
AL REPUBLICII MOLDOVA

str. 31 August 1989, nr. 82
MD- 2012, mun. Chișinău,
tel.: 0 22 23 47 95, fax: 0 22 23 47 97
www.justice.gov.md



1306.17 nr. 03/6204
La nr. 19-0102/20/2002 din 8.06.2017

Banca Națională a Moldovei

Urmare a examinării proiectului Legii privind activitatea băncilor, comunicăm următoarele.

La art. 2 alin. (3), dat fiind faptul că la alin. (1) al aceluiași articol sunt enumerați expres subiecții de drept cărora li se aplică prevederile legii, atunci nu mai este necesar enumerarea subiecților în privința cărora nu se aplică prevederile legii. Astfel, alin. (3) urmează a fi exclus.

La art. 3 la noțiunea de „afiliată a unei alte persoane” lit. g) urmează a fi redată din alineat. Noțiunea de „filială” se va redacta prin excluderea cuvintelor „de asemenea” deoarece, textul articolelor trebuie să aibă un caracter dispozitiv și nu unul narativ.

Noțiunea de „persoană” urmează a fi revizuită prin prisma art. 180 din *Codul civil*, potrivit căruia asociația este persoana juridică.

Definiția de „asigurator/reasigurator” este redată de două ori.

Prevederile art. 5 alin. (5) nu țin de obiectul art. 5 care se referă la atribuțiile de supraveghere ale autorității competente. Soluția ar fi completarea art. 8 alin. (2) din *Legea nr. 548 din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei* cu prevederea respectivă.

Art. 6 alin. (2) după cuvântul „protejării” se va completa cu cuvântul „drepturilor”.

Prevederile art. 8 alin. (3) privind prerogativa Băncii Naționale a Moldovei de a stabili prin acte normative condițiile în care poate acorda licențe și lista documentelor și informațiilor care trebuie să însoțească cererea pentru obținerea licenței este contrară prevederilor art. 1 alin. (2) din *Legea nr. 451 din 30 iulie 2001 privind reglementarea prin licențiere a activității de întreprinzător* potrivit căroră, modul de eliberare, prelungire, reperfectare, suspendare, reluare a

valabilității și retragere a licențelor, de eliberare a copiilor și duplicatelor, de ținere a dosarelor de licențiere și a registrelor de licențiere, controlul asupra respectării de către titularii de licență a condițiilor de licențiere și aplicarea măsurilor și sancțiunilor respective pentru genurile de activitate pe piața financiară bancară și nebancară sînt prevăzute de legile ce reglementează expres aceste genuri de activitate.

La art. 14 alin. (1) lit. e) relevăm necesitatea redactării textului prin excluderea exemplificărilor, or textul actului normativ prin definiție trebuie să cuprindă norme cu caracter obligatoriu, care corespund condiției preciziei și clarității.

La art. 22 alin. (5) atragem atenția că, prin *Legea nr. 281 din 16 decembrie 2016 cu privire la modificarea și completarea unor acte legislative* a fost modificat Codul fiscal în privința reorganizării autorității fiscale din Republica Moldova într-o entitate juridică unică – Serviciul Fiscal de Stat.

Referitor la utilizarea noțiunii de „capital de dotare” la art. 27 și a noțiunii de „capital inițial” la art. 9, se va ține cont de prevederile art. 19 lit. e) din *Legea nr. 780 din 27 decembrie 2001 privind actele legislative*, potrivit cărora terminologia utilizată în actul elaborat este constantă și uniformă ca și în celelalte acte legislative și în reglementările legislației comunitare. Se va utiliza unul și același termen dacă este corect, iar folosirea lui repetată exclude confuzia. Astfel, în limbajul normativ aceleași noțiuni se exprimă numai prin aceiași termeni.

La art. 39 alin. (2) cuvintele „pe bancă” urmează a se substitui cu cuvintele „în fiecare bancă”.

La art. 45 alin. (8) propoziția a doua urmează a fi exclusă, deoarece dublează prevederile art. 29 alin. (4) din proiect.

La pct. 78 alin. (4) nu este necesar și urmează a fi exclus, deoarece prevederile art. 59 și art. 38 se aplică și fără indicarea expresă a acestui fapt. Orice normă juridică se aplică în coroborare cu celelalte norme. Obiecția este valabilă și pentru art. 79 alin. (6) din proiect.

La art. 82 alin. (7) cuvîntul „auditului” urmează a fi substituit cu cuvîntul „audit”.

La art. 89 alin. (1) lit. a) cuvintele „a legii și/sau” și „ori a altor acte emise în aplicarea acesteia,” urmează a fi excluse, deoarece categoria actului normativ include actul legislativ și orice acte emise în aplicarea acestuia.

La art. 89 alin. (6) pentru uniformizarea expresiilor juridice cuvintele „acte normative specifice” urmează a se substitui cu cuvintele „acte normative departamentale”.

La art. 98 alin. (4) prevederea privind suspendarea, destituirea de către Banca Națională a Moldovei a persoanelor indicate la alin. (1) al aceluiași articol se va ține cont că raporturile de muncă dintre angajator și salariat sunt reglementate de contractul individual de muncă, respectiv suspendarea și destituirea ca sațiune poate fi aplicată de angajator în condițiile contractului.

La art. 126 alin. (5) cuvîntul „penale” urmează a fi exclus, deoarece prevederile alin. (1)-(3) din articolul repectiv, nu se vor aplica ori de cîte ori printr-un act normativ se va impune divulgarea informațiilor confidențiale.

La art. 140 alin. (3) urmează a fi exclus, deoarece faptele care constituie infracțiuni se regăsesc doar în Codul penal. De asemenea, la art. 140 alin. (4) datorită faptului că în principiu este posibilă cumularea răspunderii penale cu altă formă de răspundere, propunem să se examineze oportunitatea menținerii posibilității aplicării sancțiunilor și/sau măsurilor sancționatoare prevăzute la art. 141 din proiect, reieșind din termenul extins de examinare a cauzelor penale.

Art. 144 alin. (5) și (6) propunem a fi ajustat în sensul că, în cazul în care angajații Băncii Naționale a Moldovei, membrii Consiliului de supraveghere sau ai Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei, administratorul special, lichidatorul și persoanele angajate pentru acordarea asistenței acestora a cauzat prejudiciul cu intenție, persoana vătămată poate alege să ceară repararea prejudiciului numai de la Banca Națională a Moldovei, numai de la persoanele menționate, sau de la ambii în mod solidar.

La art. 148 alin. (2) lit. a) privind obligația băncilor care dețin licența Băncii Naționale a Moldovei în temeiul Legii instituțiilor financiare nr. 550 din 21 iulie 1995 de a se conforma prevederilor prezentei legi în vederea obținerii noilor licențe și a copiilor autorizate de pe licență pentru sucursale se va ține cont de faptul că, licența constituie, în funcție de faptul dacă deținătorul licenței are o „speranță rezonabilă și legitimă în privința valabilității în timp a licenței și a posibilității de a continua să obțină beneficii din exercitarea unei activități în baza acestei licențe”, un bun în sensul articolului 1 din Primul Protocol adițional la Convenția Europeană pentru Apărarea Drepturilor Omului și a Libertăților Fundamentale. Potrivit jurisprudenței CEDO încetarea valabilității unei licențe prin care se permitea crearea unei afaceri, constituie o interferență în dreptul de a se bucura de proprietate, care este garantat de articolul 1 din Primul Protocol (a se

vedea: *Tre Traktörer Aktiebolag v. Sweden*, Seria A nr. 159, § 55, 7 iulie 1989; *Rosenzweig and Bonded Warehouses Ltd. v. Poland*, nr. 51728/99, § 48, 28 iulie 2005, *Bimer SA v. Moldova*, nr. 15084/03, § 49, 10 iulie 2007).

Ca remarcă generală menționăm că, nu este corect a face referință la prevederile altor legi speciale, deoarece, potrivit art. 3 alin. (2) din *Legea nr. 780 din 27 decembrie 2001*, actul legislativ o dată intrat în vigoare, este executoriu și opozabil tuturor subiectelor de drept. Astfel, orice alte legi care stabilesc proceduri sau reguli speciale se aplică în orice caz, dacă legiuitorul nu a dispus altfel. (art. 97, art. 143 alin. (4), art. 146, art. 147 ș.a.)

Proiectul are carențe de tehnică legislativă. Astfel, după indicarea actelor normative de referință se va indica și sursa de publicare a acestora după următoarea formulă: (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, anul publicării, numărul Monitorului, numărul articolului). De asemenea, la indicarea datei de adoptare a actului normativ de referință, luna urmează a fi prescrisă cu litere.

La fel, la numerotarea elementelor structurale se va exclude cratima ca subdiviziune a punctului (art. 14 alin. (1) lit. g)).

Totodată, acronimul „etc.” urmează a fi exclus, deoarece semnificația acestuia este periculoasă sub aspect de interpretare extensivă (art. 14 alin. (1) lit. g)).

Suplimentar, menționăm că, sistematizarea și structura normelor din proiectul hotărîrii urmează a fi revizuită prin prisma art. 33 din *Legea nr. 780 din 27 decembrie 2001*.

Viceministru



Nicolae EȘANU