



DEPUTAT ÎN PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

MD-2073, Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 105

www.parlament.md

15 07 2016

PP nr. 24

**Biroului Permanent
al Parlamentului**

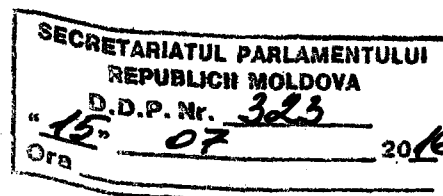
În temeiul art.73 al Constituției Republicii Moldova și art.47 din Regulamentul Parlamentului, se înaintează cu titlu de inițiativă legislativă proiectul Legii pentru modificarea și completarea unor acte legislative.

Anexe:

1. Proiectul legii – 12 file.
2. Nota informativă – 3 file.

A. Candu
St. Gheorghe
M. Rădulescu
V. Andreușchi
Valerian Bejan
Bucur B.C.

Deputați în Parlament



L E G E

pentru modificarea și completarea unor acte legislative

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Art. I. - Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548 – XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300 art.544), cu modificările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Articolul 5, alineatul (1) se completează cu litera o) cu următorul cuprins:

“o) acționează ca autoritate de rezoluție a băncilor în conformitate cu Legea privind redresarea și rezoluția băncilor”.

2. La articolul 10, alineatul (1) după cuvintele ”, băncilor licențiate” se completează cu cuvintele ”și filialelor băncilor străine licențiate”.

3. Articolul 34:

la alineatul (3) se completează cu următoarea propoziție:

“Banca Națională stabilește și menține sistemul de salarizare al angajaților săi într-un mod care, conform principiilor acceptate în practica internațională, ar asigura echitatea internă și competitivitatea externă, fiind aliniat la salarizarea posturilor similare ca complexitate și impact din piața generală și sectorul financiar-bancar.”

la alineatul (4) prima propoziție se exclude.

Art. II. - Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199) cu modificările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Articolul 3:

în noțiunea „administrator” textul ”precum și altă persoană investită prin lege sau statut să-și asume obligații, de sine stătător sau împreună cu alții, în numele și în contul persoanei;” se substituie cu textul ”conducătorul filialei persoanei străine și adjuncții acestuia și contabilul-șef al filialei persoanei străine, directorul-adjunct al filialei sau contabilul șef-adjunct, inclusiv al filialei unei persoane străine, în cazul în care aceste persoane vor exercita obligațiunile funcționale ale directorului filialei sau ale contabilului șef, inclusiv al filialei unei persoane străine;”;

2. La articolul 6, alineatul (3) și la articolul 7, alineatul (6) cuvintele ”filialele și” se exclud.

3. Articolul 9:

la alineatul (1) cuvântul „licențiate” se substituie cu textul „și filialelor băncilor străine”;

alineatul (3) după cuvântul „Băncile” se completează cu textul „și filialelor băncilor străine”.

4. Articolul 10:

alineatul (1):

lit. k) va avea următorul conținut: ”k) nu au fost lichidate circumstanțele ce au servit drept temei pentru desemnarea administratorului temporar ori, în opinia Băncii Naționale, acestea nu pot fi lichidate în perioada aplicării acestei măsuri”;

alineatul se completează cu litera m) cu următorul cuprins:

„m) au fost comise încălcări ale prevederilor legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”;

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Banca Națională poate retrage licența acordată unei sucursale a unei bănci străine în mod corespunzător situațiilor prevăzute la alin.(1).”

5. Articolul 15, alineatul (1), litera c) va avea următorul cuprins:

„c) nici o persoană nu poate primi acțiuni ale băncii ca aport la capitalul său social;”.

6. La articolul 15⁶, alineatul (1), textul „și/sau, în cazul în care Banca Națională retrace permisiunea prealabilă deținătorilor de cotă substanțială în capitalul social al băncii care dețin cumulativ mai mult de 50% în capitalul social al băncii, instituirea administrării speciale” se exclude.

8. Articolul 18 se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

”(3) Consiliul băncii, organul executiv al băncii, membrii consiliului și organului executiv ale băncii, conducătorii filialei unei bănci străine, sunt responsabili de îndeplinirea cerințelor prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise în temeiul acesteia și nu pot delega unor alte persoane responsabilitățile lor.”

9. Articolul 19:

Alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Confirmarea de Banca Națională a persoanelor alese sau numite în funcția de administrator, în calitate de membru al consiliului se efectuează la cererea băncii cu anexarea setului de documente, conform actelor normative în vigoare, în termen de cel mult 60 zile lucrătoare de la alegerea sau numirea acestora, cu posibilitatea prelungirii de către Banca Națională, a termenului dat cu 30 zile în cazul existenței condițiilor obiective, care nu depind de persoana aleasă sau numită în funcția de administrator. În cazul nerespectării condițiilor din prezentul alineat, persoanele componente consiliului se consideră a fi redusă cu persoanele, documentele cărora nu au fost prezentate la Banca Națională în termenul indicat.”

10. Articolul 21:

alineatul unic devine alin. (1);

alineatul (1) după textul „în funcția de administrator de bancă” se completează cu textul „sau de filială a băncii străine”;

articolul se completează cu alineatele (2) – (4) cu următorul cuprins:

„(2) Exigențele față de administratorii temporari și speciali, desemnați de Banca Națională sunt prevăzute în Legea privind redresarea și rezoluția băncilor și în reglementările emise de Banca Națională în acest scop.

(3) Retragera de către Banca Națională a confirmării acordate administratorilor băncii conduce la încetarea contractului de muncă încheiat între acesta și bancă, fără plata salariului suplimentar și altor plăți de stimulare și compensare.

(4) Persoanelor cărora le-a fost retrasă confirmarea Băncii Naționale sau a unei alte autorități de supraveghere din funcția de administrator nu sunt în drept să exercite

orice funcții în cadrul sectorului financiar și în cadrul instituțiilor / autorităților publice din Republica Moldova în decurs de 10 ani din data retragerii confirmării.”.

11. Legea se completează cu Capitolul III¹ cu următorul conținut:

” Capitolul III¹

Regimul filialelor băncilor străine

Articolul 24¹. Condiții de desfășurare a activității filialelor băncilor străine pe teritoriul Republicii Moldova

(1) Băncile străine pot desfășura activități pe teritoriul Republicii Moldova prin înființarea unei filiale în temeiul art. 12 alin. (4) dacă sunt îndeplinite în mod cumulativ următoarele condiții:

- a) filiala este licențiată de Banca Națională;
- b) autoritatea competentă din țara de origine nu se opune înființării filialei în Republica Moldova;
- c) cadrul legislativ existent în țara de origine și / sau modul de aplicare a acestuia nu împiedică exercitarea de către Banca Națională a funcțiilor sale de supraveghere;
- d) sunt respectate dispozițiile prezentei legi și ale actelor normative emise în aplicarea acesteia.

(2) Activitatea filialei băncii străine este supusă supravegherii prudențiale a Băncii Naționale, în condițiile prezentei legi ca și băncile licențiate de Banca Națională, inclusiv în ceea ce privește aplicarea măsurilor de remediere și a sancțiunilor prevăzute de articolul 38 din prezenta lege.

(3) Activitățile ce pot fi desfășurate prin intermediul filialei băncii străine sunt prevăzute în licența acordată de Banca Națională și nu pot excede obiectul de activitate al băncii străine, licențiate de autoritatea competentă din țara de origine.

(4) Banca străină poartă răspundere pentru obligațiile asumate de filiala acesteia înființată pe teritoriul Republicii Moldova.

(5) Prin derogare de la art. 19 alin. (2) din Legea nr. 81-XV din 18 martie 2004 cu privire la investițiile în activitatea de întreprinzător și art. 21 alin. (5) din Legea nr. 845-XII din 3 ianuarie 1992 cu privire la antreprenoriat și întreprinderi, filialele băncilor străine nu sunt persoane juridice și înregistrarea acestora se efectuează conform procedurii stabilite în art. 12 din Legea 220-XVI din 19 octombrie 2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali.

(6) Filiala băncii străine înființată în Republica Moldova va participa la formarea mijloacelor Fondului de garantare a depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar conform Legii privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar.

(7) Cerințele prudențiale cuprinse în prezenta lege se aplică în mod corespunzător, în condițiile prevăzute prin actele normative emise de Banca Națională, și filialelor băncilor străine, care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova.

(8) În scopul exercitării supravegherii prudențiale de către Banca Națională toate filialele înființate pe teritoriul Republicii Moldova de către o bancă străină sunt considerate o singură filială.

Articolul 24². Denumirea filialei băncii străine

(1) Filiala înființată în Republica Moldova poate utiliza denumirea băncii străine utilizată în țara de origine. Dacă există pericolul unor confuzii, în scopul asigurării unei clarificări corespunzătoare, Banca Națională va solicita ca această denumire să fie însoțită de o mențiune explicativă.

Articolul 24³. Cerințele de licențiere a filialei băncii străine

(1) Băncii străine se acordă licență pentru filiale doar dacă:

a) Banca Națională are încheiat cu autoritatea de supraveghere din țara de origine un acord de colaborare cu privire la supravegherea filialei băncii străine bazat pe principiul reciprocității, ceea ce presupune un tratament echivalent pentru filialele băncilor din Republica Moldova înființate pe teritoriul acelei țări;

b) Banca Națională este pe deplin convinsă că banca străină poate asigura desfășurarea activității pe teritoriul Republicii Moldovei în condiții de siguranță și cu respectarea cerințelor unei administrări prudente și sănătoase și că sunt asigurate condițiile pentru realizarea supravegherii;

c) legăturile, în caz de existență, între banca străină, care solicită înființarea filialei și alte persoane fizice sau juridice nu împiedică exercitarea eficientă a funcțiilor de supraveghere ale Băncii Naționale.

(2) În baza acordurilor de colaborare prevăzute la alin. (1) lit. a), Banca Națională poate excepta de la aplicarea unor cerințe prudențiale, filialele băncilor străine, dacă se constată că în țara de origine există un cadru de reglementare prudențial echivalent celui stabilit prin legea respectivă și prin actele normative emise în aplicarea acesteia și că autoritatea de supraveghere din acea țară exercită o supraveghere adecvată a băncii străine, inclusiv în ceea ce privește activitatea filialei din Republica Moldova.

(3) Pentru eliberarea licenței de a desfășura activități financiare în conformitate cu art. 26, la Banca Națională se depune cererea scrisă în modul stabilit prin actele normative, la care se anexează:

a) acte care atestă existența sau inexistența antecedentelor penale, precum și informații referitoare la calificarea și experiența administratorilor viitoarei filiale a băncii străine, activitatea lor profesională din ultimii 10 ani;

b) date despre capitalul viitoarei filiale a băncii străine care se prevede să fie plătit;

c) business-planul viitoarei filiale a băncii străine cuprinzând structura organizatorică, tipurile de activități financiare preconizate, pronosticul rezultatelor financiare pentru următorii 3 ani etc.;

d) informații cu privire la deținătorii de cotă de 10% și mai mult din capitalul social al băncii străine;

e) orice alte informații prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale.

Articolul 24⁴. Capitalul de dotare al filialei băncii străine

(1) Filiala unei bănci străine va dispune de un capital de dotare, care nu poate fi mai mic decât cuantumul capitalului stabilit în art. 5, alin. (1) și menținut în condițiile art. 14 alin.(1). Capitalul de dotare al filialei se asigură prin punerea la dispoziția acesteia, a mijloacelor bănești, de către banca străină respectivă.

(2) Banca Națională nu eliberează licență filialei băncii străine în cazul când capitalul de dotare al filialei nu este pus la dispoziția acesteia, în mijloace bănești depuse de către banca străină în cont provizoriu deschis la Banca Națională.

Articolul 24⁵. Conducerea filialei băncii străine

(1) Banca străină trebuie să desemneze cel puțin două persoane care să asigure conducerea activității filialei înființate în Republica Moldova și care sunt împuternicite să angajeze legal, în Republica Moldova, banca străină respectivă. Aceste persoane trebuie să dispună de reputație și experiență adecvate pentru exercitarea responsabilităților încredințate. Dispozițiile art. 21 referitoare la exigențele față de administratori se aplică în mod corespunzător.

(2) Conducerea filialei băncii străine și documentele necesare pentru realizarea supravegherii trebuie să fie situate pe teritoriul Republicii Moldovei, la adresa sediului înregistrat al filialei.

Articolul 24⁶. Evaluarea calității băncii străine, care solicită înființarea filialei

(1) La evaluarea calității băncii străine, care solicită înființarea filialei, inclusiv a persoanelor care dețin cote de 10% și mai mult în capitalul acesteia se aplică în mod corespunzător prevederile art.15³ din prezenta lege, cu respectarea următoarelor criterii:

a) nivelul capitalului reglementat și lichiditatea băncii străine;

b) dispozițiile legale sau măsuri de natură administrativă existente în țara de origine al băncii sau dificultăți în aplicarea acestor dispoziții sau măsuri, din perspectiva eventualelor impedimente în exercitarea de către Banca Națională a supravegherii filialei.

(2) Orice modificări semnificative la nivelul acționariatului băncii străine respective, care solicită înființarea filialei, sau ale persoanelor aflate în legături strânse cu aceasta, inclusiv cele decurgând dintr-un proces de fuziune sau de dezmembrare în care este implicată banca străină, implică o nouă evaluare din partea Băncii Naționale, și care poate conduce la retragerea licenței acordate filialei băncii străine din Republica Moldova, dacă nu sunt îndeplinite condițiile care au stat la baza licențierii acesteia.

Articolul 24⁷. Retragerea licenței filialei băncii străine

(1) Banca Națională poate retrage licența acordată unei filiale a băncii străine în mod corespunzător situațiilor prevăzute la art. 10 alin. (1) și (1¹).

(2) Suplimentar prevederilor alin. (1), licența filialei unei bănci străine se retrage în următoarele situații:

- a) banca străină în cauză hotărăște dizolvarea și lichidarea filialei respective;
- b) entitatea rezultată ca urmare a unui proces de fuziune/dezmembrare în urma căreia banca străină își încetează existența, hotărăște dizolvarea și lichidarea filialei respective;
- c) în urma unor procese de reorganizare la nivelul respectivei bănci străine sau al grupului din care face parte, inclusiv procese de fuziune sau de dezmembrare, activitatea filialei din Republica Moldova este preluată de o altă bancă străină sau de o altă filială a unei bănci străine înființate în Republica Moldova;
- d) licența acordată băncii străine respective este retrasă de autoritatea competentă din țara de origine sau își încetează valabilitatea în orice mod;
- e) s-a pronunțat o hotărâre de lichidare a băncii străine respective;

(3) În cazurile prevăzute la alin. (2) lit. a) și b), banca străină respectivă prezintă Băncii Naționale decizia sa privind reorganizarea și lichidarea filialei din Republica Moldova, cu transmiterea planului de lichidare a activelor și de stingere a datoriilor, care asigură plata integrală a creanțelor deponenților și ale altor creditori.

(3) Hotărârea de reorganizare și lichidare nu produce efecte decât după confirmarea de către Banca Națională a retragerii licenței, care se comunică băncii străine în cauză.

(5) În cazul retragerii licenței eliberate unei filiale a băncii străine, Banca Națională adoptă măsurile necesare pentru a împiedica banca străină în cauză să inițieze noi tranzacții pe teritoriul Republicii Moldova și pentru a proteja interesele deponenților.

(6) Hotărârea Băncii Naționale de retragere a licenței filialei băncii străine va cuprinde motivele de retragere a licenței. Despre retragerea licenței se comunică în scris filialei băncii străine în cauză, Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, Inspectoratului Fiscal Principal de Stat și autorității competente din statul respectiv a băncii străine vizate.

(7) Dispozițiile art. 11 se aplică în mod corespunzător.

Articolul 24⁸. Publicarea informației de către filiala unei bănci străine

(1) Filialele publică în limba română următoarele documentele ale băncii străine: situațiile financiare anuale, situațiile financiare anuale consolidate, raportul întocmit de organele de conducere și, după caz, raportul consolidat, întocmit de organele de conducere, raportul de audit a situațiilor financiare anuale și a situațiilor financiare anuale consolidate - întocmite și audiate conform legislației din țara de origine a băncii.

(2) Filiala băncii străine înființată în Republica Moldova publică situațiile financiare anuale referitoare la propria activitate în conformitate cu actele normative emise în aplicarea prezentei legi.

(3) Filiala băncii străine înființată în Republica Moldova la întocmirea conturilor și situațiilor financiare aplică prevederile art. 33 și 34.”

13. Articolul 28:

la alineatul (7) textul „sau în calitate de beneficiar efectiv” se exclude;

la alineatul (8) textul „, cu excepția băncilor” se exclude.

14. La articolul 36 alineatul (2) se exclude.

15. Articolul 37:

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

”(2) Banca, filialele, sucursalele sale, inclusiv cele din străinătate, vor fi supuse unor inspecții efectuate de către inspecitori ai Băncii Naționale sau de persoane împuternicite în acest scop. Cu acordul Băncii Naționale a Moldovei, autoritățile competente din țara de origine al unei bănci străine care are filială sau sucursală pe teritoriul Republicii Moldova pot desfășura inspecții la sediul filialei sau sucursalei, inclusiv prin intermediul unor persoane împuternicite în acest scop.”;

la alineatul (3) textul ” experților contabili și contabililor autorizați, numiți de aceasta” se substituie cu textul ”persoanelor împuternicite de aceasta”;

la alineatul (4) textul ”experții contabili și contabilii autorizați numiți de ea” se substituie cu textul ”persoanele împuternicite de aceasta”.

16. Articolele 37¹-37⁸ și articolele 37¹⁰ - 37¹⁸ se exclud.

17. Articolul 38:

la alineatul (1) litera d), sintagma „până la 0,5 la sută din capitalul băncii” se substituie cu sintagma „până la 5,0 la sută din capitalul băncii”, sintagma „până la 10% din mărimea cotei de participare” se substituie cu sintagma „până la 100% din mărimea cotei de participare”, și sintagma „între 1-10 salarii medii pe activități financiare conform datelor Biroului Național de Statistică din luna precedentă datei constatării faptei” se substituie cu sintagma „între 1-100 salarii medii ale administratorului sancționat, pentru ultimele 12 luni care include toate beneficiile (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție)”.

la alineatul (2) punctul 4) se exclude;

articolul se completează cu alineatul (2¹) cu următorul cuprins:

„(2¹) În cazurile prevăzute de Legea privind redresarea și rezoluția băncilor, Banca Națională aplică măsuri de intervenție timpurie, măsuri de rezoluție și exercită alte competențe de redresare și rezoluție a băncilor.”;

alineatul (3), după litera c) se completează cu textul:

„și dacă nu sînt îndeplinite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție a băncii prevăzute la art. 58 din Legea privind redresarea și rezoluția băncilor”;

la alineatul (7):

la litera a) după textul ”față de bancă” se completează cu textul ” și/sau persoane/acționari”, iar după textul ”materiale,” se completează cu textul ”și se mențin toate efectele produse în baza actului anulat al Băncii Naționale care a fost emis în vederea punerii în aplicare a articolelor 15, 15¹ și 15⁶ din Legea instituțiilor financiare nr. 550 – XIII din 21.07.1995 și a oricărui act și a oricărei operațiuni subsecvente de punere în aplicare a acestui act anulat, inclusiv ”;

litera d), textul ”membrii comisiei de supraveghere specială, administratorul special,” se exclude.

18. Articolele 38¹⁵ și 38¹⁶ devin articole 38¹⁶ și, corespunzător, 38¹⁷.

19. Legea se completează cu articolul 38¹⁵ cu următorul cuprins:

Articolul 38¹⁵ Răspunderea pentru cauzarea insolabilității băncii

(1) La cererea Băncii Naționale, lichidatorului băncii, oricărui creditor sau acționar al băncii, instanța de judecată poate dispune ca o parte sau toate datoriile băncii insolabile să fie suportate de administratorii băncii, astfel cum sunt definiți la art.3 al prezentei legi, care au deținut funcțiile respective în ultimii 3 ani anteriori inițierii procesului de lichidare a băncii, precum și de orice altă persoană, care au contribuit la ajungerea băncii în stare de insolabilitate prin una din următoarele fapte:

- a) folosirea bunurilor sau creditelor băncii în interes personal;
- b) desfășurarea unei activități comerciale în interes personal sub acoperirea băncii;
- c) majorarea fictivă a pasivelor băncii și/sau deturnarea (ascunderea) unei părți din activul băncii;
- d) procurarea de fonduri pentru banca la prețuri exagerate;
- e) ținerea unei contabilități fictive sau contrare prevederilor legii, precum și contribuirea la dispariția documentelor contabile, a documentelor de constituire și a ștampilei;

f) dispunerea continuării unei activități a băncii care o duce în mod vădit la incapacitate de plată;

g) dispunerea, în luna precedentă încetării plății obligațiilor pecuniare, de a se plăti cu preferință unui creditor în dauna celorlalți creditori;

h) neîndeplinirea obligației de înștiințare a Băncii Naționale conform art. 38 alin.(3¹);

i) au acordat credite cu încălcarea cerințelor prudențiale stabilite de actele normative în vigoare, precum și cu nerespectarea normelor interne în vigoare;

j) au întocmit situații financiare, alte situații contabile ori rapoarte cu nerespectarea prevederilor actelor normative;

k) în cadrul acțiunilor interne de verificare nu au identificat și nu au sesizat, prin nerespectarea atribuțiilor de serviciu, faptele care au condus la fraude și gestiune defectuoasă a patrimoniului băncii;

l) orice altă faptă săvârșită cu intenție care a contribuit la ajungerea băncii în stare de insolvabilitate.

(2) Aplicarea prevederilor alin.(1) nu exclude aplicarea față de persoanele prevăzute la alin.(1) a unor sancțiuni contravenționale sau pedepse penale pentru fapte ce constituie contravenții sau infracțiuni. În acest sens, lichidatorul băncii transmite organelor procuraturii toate documentele spre a fi examinate la obiectul existenței de motive (fapte) ce ar putea angaja urmărirea penală a persoanei respective.

(3) În caz de pluralitate, răspunderea persoanelor prevăzute la alin.(1) este solidară, cu condiția ca apariția stării de insolvabilitate să fie actuală sau anterioară perioadei în care și-au exercitat mandatul ori au deținut funcția ce ar fi putut cauza insolvabilitatea băncii. Persoanele în cauză se pot apăra de solidaritate dacă, în organele colegiale de conducere ale băncii, s-au opus actelor sau faptelor care au cauzat insolvabilitatea sau dacă au lipsit de la luarea deciziilor care au cauzat insolvabilitatea și au făcut să se consemneze, ulterior luării deciziei, opoziția lor la aceste decizii.

(4) Măsura prevăzută la alin.(1) se prescrie în termen de 3 ani de la data la care a fost cunoscută sau trebuia să fie cunoscută persoana care a cauzat starea de insolvabilitate, dar nu mai devreme de 2 ani de la data hotărârii de inițierea a procesului de lichidare a băncii.

(5) În toate cazurile, asupra cererii prevăzute la alin.(1), instanța de judecată se pronunță prin hotărâre, care poate fi contestată cu recurs de persoanele vizate în ea.

(6) Odată cu cererea formulată conform alin.(1), persoana care o depune poate cere instanței de judecată să instituie măsuri asigurătorii asupra bunurilor din patrimoniul persoanelor urmărite conform alin.(1)-(3). Cererea de instituire a măsurilor asigurătorii poate fi formulată și ulterior depunerii cererii prevăzute la alin.(1).

(7) Sumele încasate potrivit dispozițiilor alin.(1) vor intra în masa debitoare a băncii și vor fi destinate acoperirii pasivului acesteia.

(8) Executarea silită împotriva persoanelor prevăzute la alin.(1) o efectuează executorul judecătoresc conform Codului de executare.”.

20. La articolul 38⁴ alin. (1¹), textul "inclusiv poate lua măsurile prevăzute la art.37⁶ alin.(7)," se exclude.

Art. III. – Articolul 40 din Codul de procedură civilă al Republicii Moldova nr.225-XV din 30 mai 2003 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr.130–134, art.415), cu modificările ulterioare, se completează cu alineatul (7) cu următorul cuprins:

„(7) Cererea privind încasarea datoriilor unei bănci insolubile sau a unei bănci care a intrat în situație de dificultate majoră împotriva administratorului băncii și persoanei căreia îi este imputabilă apariția stării de insolabilitate sau de dificultate majoră a băncii se depune în instanța de judecată de la sediul băncii respective.”

Art. IV. – **Legea privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar Nr. 575-XV din 26.12.2003 (Monitorul Oficial al R.Moldova nr. 30 - 34 art. 169 din 20.02.2004):**

1. Articolul 8, alineatul (2) se completează la final cu textul “și de Legea cu privire la redresarea și rezoluția bancară.”
2. Articolul 9, alineatul (1), se completează la final cu litera (j) cu următorul cuprins: “(j) mijloacele prevăzute de Legea cu privire la redresarea și rezoluția bancară.”
3. Se introduce articolul 42¹ cu următorul cuprins:

“Articolul 42¹. Dispozițiile prezentei legi se completează cu cele ale Legii privind redresarea și rezoluția bancară”.

1.

Art.V. – La articolul 4, alineatul (1) litera f), din Legea privind achizițiile publice nr.131 din 3 iulie 2015 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.197-205, art.402), cu modificările ulterioare, cuvintele “cu caracter de adeziune” se exclud, iar după cuvântul “Moldovei” se introduce textul “care au ca obiect prestarea serviciilor de consultanță juridică și financiară, precum și contractelor încheiate de aceasta cu”.

Art.VI – Guvernul, în termen de 3 luni de la data publicării prezentei legi, va asigura republicarea în Monitorul Oficial al Republicii Moldova a Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995, cu modificările operate inclusiv prin prezenta lege, dându-le capitolelor, articolelor și alineatelor o nouă numerotare și corectînd, după caz, toate trimiterile la articole și la alineate.

Art. VII. În termen de 4 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, Banca Națională a Moldovei:

a) va elabora și va adopta actele normative necesare punerii în aplicare a prevederilor art. II din prezenta lege;

b) va aduce actele sale normative în concordanță cu prevederile art. II din prezenta lege.

Președintele Parlamentului

Notă informativă
la proiectul de lege cu privire la modificarea și completarea unor acte
legislative

Proiectul legii cu privire la modificarea și completarea unor acte legislative prevede în principal modificarea și completarea Legii instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21.07.1995, ale Legii Nr. 548 – XIII din 21.07.1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, Codului de procedură civilă al Republicii Moldova nr.225-XV din 30 mai 2003.

Modificările în cauză sunt condiționate de necesitatea asigurării corelării cadrului legal în vigoare cu reglementările pertinente rezoluției și redresării bancare, precum și urmăresc fortificarea cadrului legal național privind reglementarea procesului de înființare a filialelor băncilor străine în Republica Moldova. La fel, prin modificările propuse se propune fortificarea cadrului legal național privind reglementarea procesului de guvernare corporativă și administrare a riscurilor, și respectiv transparența și calitatea acționariatului bancar.

Proiectul operează modificări la Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548 – XIII din 21.07.1995, în vederea consacrării competențelor acesteia de autoritate de rezoluție bancară, precum și în vederea consolidării capacității Băncii Naționale de exercitare plenipotențiară a atribuțiilor și competențelor complexe conferite acesteia de către legiuitor.

Proiectul modifică Legea instituțiilor financiare nr. 550 – XIII din 21.07.1995, în vederea corelării dispozițiilor acesteia cu elementele noului cadru de rezoluție și redresare bancară.

Un set adițional de modificări și completări la aceeași lege este condiționat de dezideratul realizării obiectivelor trasate ce țin de guvernarea corporativă în bănci, inclusiv exigențe față de administratori, care este în contextul realizării recomandărilor experților formulate în cadrul misiunii FSAP din 2014. Amendamente expuse la articolele 10, 19 și 21 vor asigura dezvoltarea unei guvernări corporative

sănătoase și conforme principiilor internaționale în acest sens, din perspectiva a două dimensiuni: (1) ridicarea nivelului de responsabilitate a membrilor consiliilor și organelor executive din bănci, prin asigurarea faptului că anume aceste persoane sunt responsabile în mod continuu de activitatea instituției, și (2) Banca Națională a Moldovei va stabili prin acte normative principiile, criteriile tehnice și alte cerințe în acest sens care urmează a fi respectate de bănci.

Totodată, proiectul prevede și exigențe suplimentare în vederea administratorilor băncii cărora le-a fost retrasă confirmarea BNM sau a unei alte autorități de supraveghere din funcția de administrator. Amendamentul, are drept scop perfecționarea sistemului de promovare continuă în cadrul băncilor a persoanelor care corespund principiului potrivit și adecvat, și respectiv asigurarea pentru viitor a unei guvernări corporative eficiente a băncii.

De asemenea, în contextul transparenței și ridicării calității acționariatului bancar, proiectul prevede modificări la art. 15 alin. (1) lit. c), în contextul obținerii permisiunii prealabile scrise a Băncii Naționale de la persoanele care au drept scop de a primi acțiuni ale băncii, ca aport la capitalul său social. Amendamentul în cauză va contribui la sporirea posibilităților Băncii Naționale de a identifica per persoană fiecare deținător de acțiuni a unei bănci în cazul în care acea persoană obține acțiunile prin intermediul altor tranzacții și acorduri de cât achiziționarea acestora într-un mod transparent pe o piață reglementată.

Modificarea art. 38 alin. (1) lit. d) care prevede majorări ale sancțiunilor care Banca Națională poate să le aplice băncii, acționarilor sau administratorilor, va contribui la protejarea băncilor de a nu se implica în riscuri excesive. Respectiv, majorarea plafonului de sancțiuni, adică impunerea unor sancțiuni mai restrictive vor contribui la ridicarea nivelului disciplinei a tuturor actorilor implicați pe piața bancară. Acest fapt va impune măsuri pentru a nu se permite eschivarea acestora de la respectarea regulilor bancare prevăzute de legislația din domeniu. Necesitatea operării modificărilor respective în vederea înăsprii sancțiunilor aplicate față de băncile licențiate din Republica Moldova și administratorilor acestora a fost dictată de bunele practici internaționale. Astfel, politicile UE prevăd înăsprirea regimului de sancțiuni, acesta fiind un element de bază a reformelor UE în sectorul financiar, după criza financiară globală. Potrivit practicilor internaționale, supravegherea nu poate fi efectivă, în cazul în care

regimul de sancțiuni este slab și variat. Totodată este esențial ca sancțiunile să fie stricte și concrete. Astfel, înăsprirea sancțiunilor va conduce întărirea sistemului de supraveghere bancară, combaterea riscurilor și la îmbunătățirea guvernării corporative.

Mai mult ca atât, amendamentele preconizate vor crea premise în vederea alinierii la cadrul legislativ european, ce va fi transpus în termeni restrânși în legislația Republicii Moldova, în contextul angajamentelor asumate de Republica Moldova în cadrul Acordului de Asociere cu Uniunea Europeană.

Deputați în Parlament

A. Căndu
St. Creangă

M. Răducan / M. Răducan
Valerian Prejan v. Prejan
Bucurcă D. C. Bucurcă