



PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

Comisia economie, buget și finanțe

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

www.parlament.md

22 iulie 2015

CEB-nr. 436

RAPORT

asupra proiectului de Lege cu privire la modificarea și completarea
unor acte legislative
(nr.299 din 30.06.2016, pentru lectura a doua)

Comisia economie, buget și finanțe a examinat în lectura a doua proiectul de Lege cu privire la modificarea și completarea unor acte legislative (în continuare – proiectul de lege), prezentat cu titlu de inițiativă legislativă de către Guvernul Republicii Moldova și raportează următoarele.

Propunerile și obiecțiile parvenite au fost sistematizate și examinate pentru lectura a doua, fiind reflectate în sinteza rezultatelor examinării lor și în proiectul de lege redactat, care sînt părți integrante ale raportului Comisiei.

Luînd în considerație cele expuse, Comisia economie, buget și finanțe propune examinarea și adoptarea proiectului de lege redactat în a doua lectură și în lectură finală în plen.


Ștefan CREANGĂ,
Președintele Comisiei

LEGE

cu privire la modificarea și completarea unor acte legislative

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Art. I. – 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. La articolul 7 alineatul (3) litera c), cuvintele „firmă de audit” se substituie cu cuvintele „societate de audit”.

2. La articolul 9 alineatul (1), după textul „indicate la art. 17” se introduce textul „alin. (3)”.

3. La articolul 10, alineatul (1) 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.”

4. Articolul 15:

alineatul (1):

litera c) va avea următorul cuprins:

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

alineatul se completează cu litera d) cu următorul cuprins:

„d) nicio persoană, individual sau concertat, nu poate să achiziționeze ori să subscrie acțiuni ale băncii, emise în conformitate cu prevederile art. 15⁶ alin. (3).”

la alineatul (2), după cuvintele „din data achiziției realizate cu încălcarea prevederilor alin. (1).” se introduce textul: „Acțiunile al căror exercițiu al dreptului de vot este suspendat nu se vor lua în considerare la adoptarea hotărârilor privind chestiunile incluse pe ordinea de zi a adunării generale a acționarilor, precum și nu se vor lua în calcul la stabilirea rezultatelor votării, respectiv, nu vor fi cuprinse în voturile reprezentate la adunare.”

5. La articolul 15¹ alineatul (1), după cuvintele „comisiei de cenzori” se introduc cuvintele „, , al dreptului de a primi dividende”.

6. Articolul 15²:

la alineatul (1¹), textul „art. 15 alin. (1) lit. b) și c)” se substituie cu textul „art. 15 alin. (1) lit. b), c) și d)”;

alineatul (7) se completează în final cu textul: „Banca Națională poate refuza eliberarea permisiunii prealabile până la începerea evaluării, dacă dispune de documente, informații ce atestă necorespunderea achizitorului potențial cel puțin unuia dintre criteriile stabilite la art. 15³.”

7. La articolul 15³, alineatul (3) se completează în final cu cuvintele „și/sau conțin date eronate”.

8. Articolul 15⁶:

la alineatul (1), textul „în cazul în care Banca Națională retrage permisiunea prealabilă deținătorilor de cotă substanțială în capitalul social al băncii care dețin cumulativ mai mult de 50% în capitalul social al băncii” se substituie cu textul „în cazul în care Banca Națională retrage permisiunea prealabilă deținătorilor de cotă substanțială în capitalul social al băncii care dețin cumulativ mai mult de 50% din capitalul social al băncii și/sau în cazul în care Banca Națională constată acțiunea concertată a acționarilor care dețin o cotă substanțială mai mare de 50% din capitalul social al băncii fără permisiunea prealabilă scrisă a Băncii Naționale”;

la alineatul (3), textele „Legii nr. 199-XIV din 18 noiembrie 1998 cu privire la piața valorilor mobiliare” și „Legii cu privire la piața valorilor mobiliare” se substituie cu cuvintele „legislației privind piața de capital”, iar cuvintele „la bursa de valori” se substituie cu textul „pe piață reglementată și/sau prin sistemul multilateral de tranzacționare”;

la alineatul (4), textul „alin. (1)” se substituie cu textul „art. 15 alin. (2) și alin. (1) al prezentului articol”, iar în final se completează cu cuvintele „și în alte bănci”.

9. Articolul 17:

la alineatul (3), cuvintele „și de pe regulamentele băncii” se exclud;

articolul se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) Băncile prezintă Băncii Naționale statutul și regulamentele lor interne în format electronic, conform cerințelor stabilite de Banca Națională. În cazul operării de modificări în statutul băncii înregistrate la Camera Înregistrării de Stat și/sau în regulamentele băncii, actele indicate se prezintă cu modificările efectuate, încorporate, în format electronic.”

10. La articolul 18 alineatul (1), după cuvintele „elaborează și asigură aplicarea politicii băncii” se introduce textul „, , precum și asigură o structură organizatorică adecvată și transparentă a băncii”.

11. Articolul 19 se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) Pentru confirmarea de Banca Națională a persoanelor alese sau numite în funcția de administrator în calitate de membru al consiliului, banca trebuie să înainteze cererea cu setul de documente, conform actelor normative în vigoare, în termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la alegerea sau numirea acestora, cu posibilitatea prelungirii de către Banca Națională a termenului dat cu 30 de zile în cazul existenței condițiilor obiective, care nu depind de persoana aleasă sau numită în funcția de administrator. În caz contrar, componența consiliului se consideră a fi redusă cu persoanele documentele cărora nu au fost prezentate la Banca Națională în termenul indicat.”

12. Articolul 21:

alineatul unic devine alineatul (1);

articolul se completează cu alineatele (2) și (3) cu următorul cuprins:

„(2) Retragerea 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.

(3) Persoanele cărora le-a fost retrasă confirmarea Băncii Naționale sau a unei alte autorități de supraveghere din funcția de administrator nu sînt în drept să exercite orice funcții în cadrul sectorului financiar bancar și nebancar din Republica Moldova în decurs de 10 ani din data retragerii confirmării.”

13. Articolul 25 va avea următorul cuprins:

„Articolul 25. Cerințe de prudență

(1) Administrarea instituțiilor financiare și operațiunile acestora se vor efectua în strictă conformitate cu cadrul de administrare a activității, cu prevederile prezentei legi și cu ale actelor normative emise de Banca Națională.

(2) Instituțiile financiare sunt responsabile pentru menținerea în permanență a cadrului de administrare a activității care este o componentă esențială a guvernării corporative, concentrată pe structura internă și pe organizarea instituției financiare și care include, cel puțin, următoarele aspecte:

- a) structura organizatorică și organizarea activității;
- b) organele de conducere ale băncii, inclusiv atribuțiile și responsabilitățile acestora, componența și funcționarea lor, cadrul general de desfășurare a activității;
- c) politica de numire a administratorilor;
- d) administrarea riscurilor și organizarea funcțiilor interne de conformitate, de audit intern și de administrare a riscurilor;
- e) mecanismul controlului intern;
- f) testările la stres (tehnici de gestionare a riscurilor);
- g) sistemele informaționale și continuitatea activității;
- h) politica de remunerare.

(3) Instituțiile financiare vor menține în permanență resurse lichide suficiente, un nivel adecvat al capitalului reglementat pentru acoperirea riscurilor la care este expusă instituția și vor asigura diversificarea activelor în scopul minimalizării riscurilor.”

14. Articolul 28:

la alineatul (2), litera i) va avea următorul cuprins:

„i) cadrul de administrare a activității;”

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

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

15. La articolul 29 alineatul (1) litera b), textul „Legii cu privire la piața valorilor mobiliare” se substituie cu cuvintele „legislației privind piața de capital”.

16. La articolul 30, alineatul (1) se completează în final cu textul „ , precum și va publica pe pagina web regulamentele sale care nu prezintă secret comercial sau alt secret protejat prin lege.”

17. Articolul 34:

la alineatul (1):

în partea introductivă, cuvintele „firmă de audit” se substituie cu cuvintele „societate de audit”;

litera b) va avea următorul cuprins:

„b) emite raportul auditorului”;

litera d) se completează în final cu textul „și/sau poate afecta capacitatea băncii de a funcționa în continuare”;

alineatul se completează cu litera e) cu următorul cuprins:

„e) să informeze Banca Națională despre acțiunile și/sau despre faptele ce pot duce la refuzul societății de audit de a-și exprima opinia sau la exprimarea unei opinii cu rezerve asupra situației financiare.”

articolul se completează cu alineatele (3)–(7) cu următorul cuprins:

„(3) Banca Națională poate stabili prin acte normative desfășurarea activității de audit în cadrul băncilor în scop de supraveghere.

(4) La solicitarea Băncii Naționale, societatea de audit este obligată să furnizeze orice detalii, clarificări, explicații legate de activitatea băncii auditate.

(5) Obligațiile prevăzute la alin. (1) lit. d) și alin. (4) revin societății de audit și în situația în care aceasta exercită sarcini specifice într-o entitate care se află într-o relație de control cu banca.

(6) Îndeplinirea cu bună-credință de către societatea de audit a obligației de a informa Banca Națională conform alin. (1) lit. d) și e), alin. (4) și (5) nu constituie încălcare a obligației de respectare a confidențialității informației referitoare la activitatea entității auditate, care revine societății de audit potrivit legislației sau clauzelor contractuale, și nu poate atrage răspunderea de orice natură a acesteia.

(7) Banca Națională își poate retrage acceptul acordat unei societăți de audit în cazul în care aceasta nu mai îndeplinește condițiile în care a fost acceptată și/sau nu respectă prevederile prezentului articol și ale actelor normative emise în aplicarea acestuia.”

18. La articolul 35:

în denumirea articolului, textul „avizului auditului extern” se substituie cu textul „raportului auditorului emis de către societatea de audit”;

în textul articolului, cuvintele „avizul auditului extern” se substituie cu cuvintele „raportul auditorului emis de către societatea de audit”.

19. La articolul 37⁴, alineatul (2) se completează cu literele h) și i) cu următorul cuprins:

„h) cota substanțială în capitalul băncii dobândită sau majorată în baza actului juridic declarat nul prin hotărîre judecătorească irevocabilă reprezintă 50% și mai mult din capitalul social al acesteia;

i) Banca Națională retrage permisiunea prealabilă deținătorilor de cotă substanțială în capitalul social al băncii care dețin cumulativ mai mult de 50% din capitalul social al băncii și/sau Banca Națională constată acțiunea concertată a acționarilor care dețin o cotă substanțială mai mare de 50% din capitalul social al băncii fără permisiunea prealabilă scrisă a Băncii Naționale.”

20. La articolul 37⁶ alineatul (8), cuvintele „depozitar central de valori mobiliare” se substituie cu cuvintele „depozitar central”.

21. La articolul 37¹⁰ alineatul (9), cuvintele „legislației privind piața valorilor mobiliare” se substituie cu cuvintele „legislației privind piața de capital”.

22. La articolul 38 alineatul (1), litera d) va avea următorul cuprins:

„d) aplică și percepe incontestabil amendă băncii (instituției financiare) pînă la 5,0% din capitalul băncii (instituției financiare) și/sau deținătorilor direcți și indirecti de cote de participare în capitalul social al băncii pînă la 100% din mărimea cotei de participare în capitalul social al băncii calculată la valoarea

nominală și/sau administratorilor în mărime de la 1 la 100 de salarii medii ale administratorului sancționat, pentru ultimele 12 luni, care includ toate beneficiile (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție), inclusiv pentru neîndeplinirea deciziei de sistare a tranzacției emise de organul investit cu atribuții de prevenire și de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;”.

23. La articolul 38¹ alineatul (7), textul „3 ani” se substituie cu textul „5 ani”, iar cuvintele „cel mult un an” – cu textul „2 ani”.

24. La articolul 38⁴ alineatul (1¹), cuvintele „depozitar central de valori mobiliare” se substituie cu cuvintele „depozitar central”.

25. Capitolul VI¹ se completează cu articolul 38¹⁵ cu următorul cuprins:

„Articolul 38¹⁵. Răspunderea pentru intrarea în insolvabilitate a băncii

(1) Dacă în procesul de lichidare a băncii sînt identificate persoane cărora le-ar fi imputabilă apariția stării de insolvabilitate a băncii, la cererea Băncii Naționale, a lichidatorului băncii, a oricărui creditor ori acționar al băncii, instanța de judecată poate dispune ca o parte sau toate datoriile băncii insolvabile să fie suportate de către administratorii băncii, astfel cum sînt definiți la art. 3, care au deținut funcțiile respective în cei 3 ani anteriori inițierii procesului de lichidare a băncii, precum și de orice altă persoană care a contribuit la intrarea băncii în stare de insolvabilitate prin cel puțin una dintre următoarele fapte:

- a) folosirea bunurilor sau a 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 activele băncii;
- d) procurarea de fonduri pentru bancă 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) acordarea creditelor cu încălcarea cerințelor prudențiale stabilite de actele normative în vigoare, precum și cu nerespectarea normelor interne în vigoare;
- j) întocmirea situațiilor financiare, a altor situații contabile ori rapoarte cu încălcarea prevederilor actelor normative;

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

l) orice altă faptă săvârșită cu intenție care a contribuit la intrarea 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 va transmite toate documentele organelor procuraturii pentru a fi examinate privind existența motivelor (faptelor) ce ar putea angaja urmărirea penală a persoanei respective.

(3) În caz de pluralitate a subiecților, răspunderea persoanelor prevăzute la alin. (1) este solidară, cu condiția ca apariția stării de insolvabilitate să fie actuală sau anterioară perioadei în care aceștia și-au exercitat mandatul ori au deținut funcții ce ar fi putut cauza insolvabilitatea băncii. Persoanele în cauză pot obiecta față de răspunderea solidară dacă, în organele colegiale de conducere ale băncii, s-au opus actelor ori 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 față de 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 inițiere 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 înaintată și după depunerea 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.”

26. Articolele 38¹⁵ și 38¹⁶ devin articolele 38¹⁶ și, respectiv, 38¹⁷.

Art. II. – Legea nr. 220-XVI din 19 octombrie 2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 184–187, art. 711), cu modificările ulterioare, se completează cu articolul 25¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 25¹. Particularitățile radierii din Registrul de stat a băncilor în proces de lichidare silită

(1) Prin derogare de la prevederile art. 24 alin. (1), (1¹), (3) și ale art. 25 alin. (1), (4), (5), radierea din Registrul de stat a băncii în proces de lichidare silită se efectuează în baza următoarelor documente:

- a) cererea de radiere, conform modelului aprobat de organul înregistrării de stat, depusă de lichidatorul băncii;
- b) hotărîrea Băncii Naționale a Moldovei cu privire la aprobarea dării de seamă privind lichidarea băncii;
- c) bilanțul de lichidare a băncii.

(2) În cazul în care, după radierea băncii din Registrul de stat, la organul înregistrării de stat a parvenit hotărîrea Băncii Naționale a Moldovei privind redeschiderea procesului de lichidare silită a băncii, emisă în condițiile art. 38¹⁴ alin. (1) din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995, organul înregistrării de stat adoptă, din oficiu, decizia de restabilire a datelor din Registrul de stat potrivit situației de pînă la radiere. În cazul în care Banca Națională a Moldovei desemnează un nou lichidator, în Registrul de stat se vor înscrie datele lichidatorului desemnat.

(3) Radierea din Registrul de stat a băncii în privința căreia a fost redeschis procesul de lichidare silită se efectuează în baza documentelor prevăzute la alin. (1).”

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 recuperarea prejudiciilor aduse unei bănci insolubile împotriva administratorului băncii și persoanei căreia îi este imputabilă apariția stării de insolabilitate sau de dificultate majoră a băncii, în temeiul art. 38¹⁵ al Legii instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995, se depune în instanța de judecată de la sediul băncii insolubile.”

Art. IV. – Băncile pentru care termenul procesului de lichidare silită a fost prelungit în condițiile art. 38¹ alin. (7) din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995 și al căror proces de lichidare silită nu a fost încheiat la data intrării în vigoare a prezentei legi urmează a fi lichidate pînă la 31 decembrie 2016. Acest termen poate fi prelungit de către Banca Națională a Moldovei cu un an în baza demersului argumentat al lichidatorului băncii.

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

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

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

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

SINTEZA
amendamentelor, propunerilor și obiecțiilor
la proiectul de lege nr.299 din 30.06.2016

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat	Textul părții constitutive a proiectului de lege la care se propun, amendamente, propuneri, obiecții	Autorul și conținutul amendamentelor, propunerilor, obiecțiilor	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
La articolul I din proiectul de Lege				
1.		Pe tot parcursul textului legii sintagmele „depozitar central de valori mobiliare”, „Legea cu privire la piața valorilor mobiliare” și „bursa de valori” la orice formă gramaticală, se substituie cu sintagmele „depozitar central”, „legislația privind piața de capital” și „piață reglementată” la forma gramaticală respectivă.	Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului La art. I, pct.1 din proiect, se propune substituirea sintagmei „Legea cu privire la piața valorilor mobiliare” cu „legislația privind piața de capital”, utilizate în textul Legii nr.550/1995. Totodată, orice activitate pe piața de capital se desfășoară în conformitate cu prevederile Legii privind piața de capital nr.171 din 11.07.2012, motiv pentru care sugerăm specificarea exactă a legii.	Nu se acceptă. Legea privind piața de capital nu conține prevederi exprese referitor la anularea valorilor mobiliare, respectiv acest fapt este reglementat prin actele normative emise de către Comisia Națională a Pieței Financiare în conformitate cu Legea privind Comisia Națională a Pieței Financiare. O astfel de sintagmă este utilizată și în Legea privind societățile pe acțiuni, modificări care au intrat în vigoare la data de 19.06.2015.
2.		Art. 3 se completează în final cu textul: „ <i>cadru de administrare a activității</i> – componentă esențială a guvernării corporative, care se concentrează pe structura internă și organizarea unei bănci, și care include cel puțin următoarele aspecte ce țin de:	Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului În ceea ce privește completarea art.3 din Legea nr.550/1995, cu noțiunea „ <i>cadru de administrare a activității</i> ”, remarcăm că aceasta nu este în concordanță cu prevederile Legii nr.780/2001, la partea ce ține de structura și conținutul actului legislativ. Art.28 din Legea nr.780/2001, stabilește că dispozițiile generale ale	Se acceptă. Art.25 se completează cu un alineat nou cu următorul cuprins: ”Instituțiile financiare sînt responsabile pentru menținerea în permanență a cadrului de administrare a activității care este o componentă esențială a guvernării corporative, concentrată pe structura internă și organizarea instituției financiare, și care include cel puțin următoarele aspecte:

		<p>a) structura organizatorică și organizarea activității;</p> <p>b) organele de conducere ale băncii, respectiv: atribuții și responsabilități, componența și funcționarea, cadrul general pentru desfășurarea activității;</p> <p>c) administrarea riscurilor și organizarea funcțiilor interne de conformitate, audit intern și administrare a riscurilor;</p> <p>d) mecanismul adecvat de control intern;</p> <p>e) sistemele informaționale și continuitatea activității;</p> <p>f) politica de remunerare;</p> <p>g) politica de numire a administratorilor;</p> <p>h) testările la stres (tehnici de gestionare a riscurilor).”</p>	<p>actului legislativ sunt prevederile care explică termeni și definesc concepte.</p> <p>Este de observat că Legea nr.550/1995, conține un capitol separat cu norme ce țin de organizarea și administrarea băncilor, prin urmare norma ce ține de reglementarea cadrului de administrare a activității putea fi instituită ca un articol separat. Mai mult ca atât prin modificarea art.25, se stabilește că <i>administrarea instituțiilor financiare și operațiunile acestora se vor efectua în strictă conformitate cu cadrul de administrare a activității</i>, ceea ce presupune că cadrul de administrare a activității instituite anumite reguli, care conform art.29 din Legea nr.780/2001 se încadrează în dispozițiile de conținut ale actului legislativ.</p>	<p>a) structura organizatorică și organizarea activității;</p> <p>b) organele de conducere ale băncii, respectiv: atribuții și responsabilități, componența și funcționarea, cadrul general pentru desfășurarea activității;</p> <p>c) administrarea riscurilor și organizarea funcțiilor interne de conformitate, audit intern și administrare a riscurilor;</p> <p>d) mecanismul adecvat de control intern;</p> <p>e) sistemele informaționale și continuitatea activității;</p> <p>f) politica de remunerare;</p> <p>g) politica de numire a administratorilor;</p> <p>h) testările la stres (tehnici de gestionare a riscurilor).”</p>
3.	<p>Articolul 9. Registrul băncilor</p> <p>(1) Banca Națională ține registrul băncilor licențiate în care se înscriu denumirea, adresele sediului central și ale filialelor și reprezentanțelor lor și la care se anexează copiile de pe documentele indicate la art.17. Acest registru va fi accesibil permanent publicului.</p>	<p>3. La art.9, alineatul (1) cuvintele „și la care se anexează copiile de pe documentele indicate la art.17” se exclud.</p>	<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>La pct.3, considerăm nejustificată prevederea propusă spre excludere, de altfel nici în Nota informativă nu a fost argumentat motivul care a condus la propunerea de excludere a acesteia. Menționăm în acest sens și observația Centrului Național Anticorupție, expusă prin Raportul de expertiză anticorupție, care a stabilit că prin excluderea normei date se îngreuește nejustificat accesul persoanelor interesate la informația privind statutul băncilor licențiate, și anume la obiectul activității băncii, funcțiile consiliului băncii, cuantumul</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Modificarea se expune în următoarea redacție: „La articolul 9, alineatul (1) după sintagma „indicate la art.17” se completează cu sintagma „alin. (3)”.</p>

			capitalului, tipul, valoare nominală a acțiunilor, etc.	
4.	<p>Articolul 10. Retragera licenței</p> <p>(1) Banca Națională poate retrage licența băncii în cazul în care:</p>		<p>Ștefan Creangă deputat în Parlament</p> <p>La articolul 10:</p> <p>alineatul (1) se completează cu litera m) cu următorul cuprins:</p> <p>„m) au fost comise încălcări ale prevederilor legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”</p> <p>Argumentare:</p> <p>Ținând cont de influența negativă și urmările care pot apărea în cazul implicării unei bănci în acțiuni de spălare de bani, propunerea de completare a articolului 10 are drept scop acordarea dreptului autorității de supraveghere de a retrage licența băncii în cazurile în care aceasta a comis încălcări ale prevederilor legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.</p>	Se acceptă.
5.	<p>Articolul 15, aliniatul (1):</p> <p>.....</p> <p>c) niciun deținător de cotă în capitalul social al băncii nu poate depune ca aport la capitalul social al unei societăți comerciale acțiunile băncii.</p>		<p>Ștefan Creangă deputat în Parlament</p> <p>De completat modificările la articolul 15 cu următoarea normă:</p> <p>”alineatul (1):</p> <p>litera c) va avea următorul cuprins:</p> <p>„c) nici o persoană nu poate primi acțiuni ale băncii ca aport la capitalul său social;”</p> <p>Argumentare:</p> <p>Consider necesară modificarea art. 15 alin. (1) lit. c), în contextul obținerii permisiunii prealabile scrise a Băncii Naționale de la persoanele care vor primi acțiunile băncii ca aport la capitalul său social, dar nu de la acționarii care depun ca aport, deoarece ultimii deja sunt</p>	Se acceptă.

			monitorizați conform prevederilor Legii instituțiilor financiare.	
6.	<p>Articolul 15⁶. Nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului</p> <p>(3) Dacă după expirarea termenului prevăzut la alin.(2) acțiunile nu au fost înstrăinate, prin derogare de la prevederile Legii nr.1134-XIII din 2 aprilie 1997 privind societățile pe acțiuni și ale <u>Legii nr.199-XIV din 18 noiembrie 1998</u> cu privire la piața valorilor mobiliare, în termen de 15 zile, organul executiv al băncii dispune anularea acțiunilor respective, emiterea unor noi acțiuni și expunerea acestora pentru vânzare la bursa de valori, urmînd ca suma încasată din vânzare să fie consemnată la dispoziția fostului deținător, după reținerea cheltuielilor de vânzare și a sumelor amenzilor care i-au fost aplicate acestuia. Dacă acțiunile expuse pentru vânzare nu au fost vîndute sau au fost vîndute parțial, prin derogare de la prevederile <u>Legii privind societățile pe acțiuni</u> și ale <u>Legii cu privire la piața valorilor mobiliare</u>, organul executiv al băncii va lua decizia privind achiziționarea cotei corespunzătoare de acțiuni în vederea micșorării capitalului social.</p>		<p>Ștefan Creangă deputat în Parlament De completat modificările la articolul 15⁶ cu următoarea normă : "la alineatul (3) sintagma „la bursa de valori" se substituie cu sintagma „ pe piața reglementată și/sau prin sistemul multilateral de tranzacționare”; Argumentare: Prevederea respectivă are scopul de a aduce în concordanță norma legală cu prevederile Legii nr.171 din 11 iulie 2012 privind piața de capital. Pentru a extinde posibilitățile de tranzacționare a valorilor mobiliare deținute în capitalul unei bănci asupra cărora au devenit incidente prevederile art.15 alin.(1) lit.b) și alin.(3), art.156 alin.(3) din Legea instituțiilor financiare se propune ca acestea să se expună spre vânzare nu doar prin intermediul pieței reglementate, dar și prin platforma sistemului multilateral de tranzacționare. Acest fapt este ca o soluție alternativă a pieței reglementate și ar facilita realizarea prevederilor art. 156 alin.(3) în contextul comercializării acțiunilor respective.</p>	Se acceptă.

7.	<p>Articolul 17. Statutul și regulamentele</p> <p>(3) Băncile prezintă Băncii Naționale copia autorizată de pe statut și de pe regulamentele băncii, lista persoanelor oficiale autorizate să acționeze în numele ei, documentul care stabilește limitele competenței acestora și speciamentele semnăturilor lor.</p>	<p>La art.17, alineatul (3) cuvintele „și de pe regulamentele băncii” se substituie cu textul „, precum și în format electronic, conform cerințelor stabilite de Banca Națională, regulamentele băncii” și în final se completează cu următoarea propoziție: „De asemenea, băncile prezintă Băncii Naționale în format electronic statutul, iar în cazul modificărilor înregistrate, statutul cu modificările încorporate.”.</p>	<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>La pct.9, recomandăm revizuirea modificărilor și completărilor propuse de autor pentru art.17 alin.(3) din Legea nr.550/1995, deoarece prioritar se consideră a fi prezentat statutul băncilor și apoi copia acestuia în format electronic și/sau pe suport de hîrtie.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Se propune de a modifica după cum urmează: Articolul 17: la alineatul (3) se exclud cuvintele „și de pe regulamentele băncii”; se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins: „Băncile prezintă Băncii Naționale în format electronic, conform cerințelor stabilite de Banca Națională, statutul și regulamentele băncii. În cazul modificărilor și completărilor la statutul băncii înregistrate la Camera Înregistrării de Stat și/sau la regulamentele băncii, acestea se prezintă cu modificările încorporate, în format electronic.”.</p>
8.	<p>Articolul 18. Organul de administrare și organul de control</p> <p>(1) Organele de conducere ale băncii sînt adunarea generală a acționarilor, consiliul, organul executiv și comisia de cenzori. Consiliul este organul de administrare al băncii care exercită funcții de supraveghere, elaborează și asigură aplicarea politicii băncii. Atribuțiile consiliului se stabilesc în statutul băncii și regulamentele interne ale acesteia.</p>	<p>La art. 18, alineatul (1), a doua propoziție după sintagma „elaborează și asigură aplicarea politicii băncii” se completează cu textul „, asigură o structură organizatorică adecvată și transparentă a băncii.”.</p>	<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>La pct.10, întru respectarea prevederilor art.19 din Legea nr.780/2001, care stabilește că fraza se construiește conform normelor gramaticale, astfel încît să exprime corect, concis și fără echivoc ideea, să fie înțeleasă ușor de orice subiect interesat, la începutul textului „, asigură o structură organizatorică adecvată și transparentă a băncii”, propusă spre completarea art.18 alin.(1) din Legea nr.550/1995, sugerăm inserarea sintagmei „precum și”.</p>	<p>Se acceptă.</p>
9.	<p>Articolul 19. Consiliul băncii</p>		<p>Ștefan Creangă deputat în Parlament</p> <p>Articolul 19 se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins: „(4) Pentru confirmarea de Banca Națională a persoanelor alese sau numite în funcția de administrator în calitate de membru al consiliului, banca trebuie să</p>	<p>Se acceptă.</p>

			<p>înainteze cererea cu setul 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 caz contrar, componența consiliului se consideră a fi redusă cu persoanele, documentele cărora nu au fost prezentate la Banca Națională în termenul indicat.”</p> <p>Argumentare:</p> <p>Pornind de la funcțiile consiliului băncii atribuite prin art.18 din Legea instituțiilor financiare, existența unui organ de conducere în acest sens, cu o componență deplină, reprezintă un element fundamental pentru funcționarea băncii, Respectiv propunem completarea art.19 din lege cu prevederi ce ar reliefa anumite termene de prezentare a seturilor de documente pentru persoanele alese sau numite în calitate de membru al consiliului.</p>	
10.	Articolul 21. Exigențele față de administratori		<p>Ștefan Creangă deputat în Parlament</p> <p>Articolul 21 se completează cu alineatele (2)–(3) cu următorul conținut:</p> <p>„(2) 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.</p> <p>(3) Persoanele cărora le-a fost retrasă</p>	Se acceptă.

			<p>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 bancar și nebancar din Republica Moldova în decurs de 10 ani din data retragerii confirmării.”</p> <p>Argumentare:</p> <p>O condiție primordială în scopul funcționării eficiente a băncii o reprezintă dispunerea acesteia de organele respective de administrare, membrii cărora corespund cerințelor de rigoare. Respectiv, amendamentul prevede exigențe suplimentare în vederea administratorilor băncii cărora le-a fost retrasă confirmarea.</p>	
11.	<p>Articolul 28 Măsurile de prudență</p> <p>(7) Fără permisiunea scrisă a Băncii Naționale, nicio bancă, singură sau în calitate de beneficiar efectiv ori în cadrul grupului de persoane care acționează concertat, nu poate:</p> <p>a) să dețină în capitalul unei persoane juridice, cu excepția băncilor în al căror capital dobândirea/deținerea cotelor se efectuează conform art.15, o cotă care fie că reprezintă 20% și mai mult, fie că depășește, conform valorii ei contabile, 5% din capitalul reglementat al băncii;</p> <p>b) să dețină cote menționate la lit.a) cu o valoare contabilă totală mai mare de 50% din capitalul</p>		<p>Ștefan Creangă deputat în Parlament</p> <p>La articolul 28:</p> <p>la alineatul (7) textul „sau în calitate de beneficiar efectiv” se exclude;</p> <p>la alineatul (8) textul „ , cu excepția băncilor” se exclude.</p> <p>Argumentare:</p> <p>Prevederea alin. (7) este în contradicție cu noțiunea de „beneficiar efectiv” expusă la art. 3 din Legea instituțiilor financiare, care definește că în calitate de beneficiar efectiv poate fi doar o persoană fizică.</p> <p>Referitor la alin. (8) consider că nu este necesară permisiunea BNM în cazul luării în posesiune în schimbul rambursării datoriilor a cotelor de participare în capitalul persoanelor juridice, deoarece în caz contrar banca nu-și va putea acoperii datoriile pe care trebuie să le recupereze. Mai mult ca atât în privința altor tipuri de</p>	Se acceptă.

	reglementat al băncii. (8) Nu este necesară permisiunea Băncii Naționale pentru cotele de participare la capitalul persoanelor juridice, cu excepția băncilor: a) transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării datoriilor; b) deținute temporar de bancă în nume propriu, dar pe contul altor persoane.		gaj nu persistă astfel de cerințe. În cazul în care banca deține temporar în nume propriu, dar pe contul altor persoane cote de participare la capitalul persoanelor juridice ea este doar ca intermediar și nu sunt careva riscuri în care banca poate fi implicată, dimpotrivă încasează anumite comisioane.	
12.	Articolul 30. Cerințe de dezvăluire a informației de către bancă (1) Banca va dezvălui informații referitoare la activitatea desfășurată conform reglementărilor emise de Banca Națională în aplicarea prezentei legi.		Ștefan Creangă deputat în Parlament La articolul 30, alineatul (1) se completează cu următorul text: „ , precum și va dezvălui pe pagina web regulamentele sale care nu prezintă secret comercial sau alt secret protejat prin lege” Argumentare: Norma respectivă va asigura o transparență mai amplă al activității băncilor comerciale.	Se acceptă.
13.	Articolul 34. Auditul extern (1) Banca trebuie să încheie contract cu o firmă de audit independentă acceptată de Banca Națională, care: a) îi acordă asistență în ținerea evidenței contabile în conformitate cu principiile stabilite de Banca Națională; b) întocmește un raport despre activitatea ei anuală și un aviz despre veridicitatea cu care dările de seamă reflectă starea ei financiară, în conformitate cu prezenta lege;	Articolul 34: la alineatul (1) sintagma „firmă de audit” se substituie cu sintagma „societate de audit”; litera b) va avea următorul cuprins: „b) emite raportul auditorului”; se completează cu alineatele (3), (4), (5) și (6) cu următorul cuprins: „(3) Banca Națională poate stabili prin reglementări desfășurarea activităților de	Ștefan Creangă deputat în Parlament Articolul 34: la aliniatul (1): - litera d) după sintagma ”sau filiala sa” se completează cu textul ” și/sau poate afecta capacitatea băncii de a funcționa în continuare; ”; - se completează cu litera e) care va avea următorul conținut: „e) să informeze Banca Națională despre acțiuni sau fapte ce pot duce la un refuz din partea societății de audit de a-și exprima opinia asupra situațiilor financiare sau la exprimarea de către	Se acceptă.

	<p>c) controlează corectitudinea metodelor și procedeele de audit și de control intern și face recomandări de remediere;</p> <p>d) informează Banca Națională despre orice acțiune frauduloasă comisă de funcționarii băncii sau ai filialelor ei, precum și despre orice neregulă din administrarea și din efectuarea operațiunilor care ar putea conduce la pierderi materiale pentru bancă sau filiala sa.</p> <p>(2) În banca ale cărei active nu depășesc suma stabilită de Banca Națională, funcțiile de audit pot fi exercitate de un expert contabil sau de un contabil autorizat din bancă aprobat de Banca Națională.</p>	<p>audit la bănci în scopuri de supraveghere.</p> <p>(4) La solicitarea Băncii Naționale, societatea de audit are obligația să furnizeze orice detalii, clarificări, explicații legate de activitatea băncii auditate.</p> <p>(5) Obligațiile prevăzute la alin. (1) lit.d) și alin. (4) revin societății de audit și în situația în care exercită sarcini specifice într-o entitate care are legături decurgând dintr-o relație de control cu banca.</p> <p>(6) Îndeplinirea cu bună-credință de către societatea de audit a obligației de a informa Banca Națională conform alin. (1) lit.d), (4) și (5) nu constituie o încălcare a obligației de respectare a confidențialității informației referitoare la activitatea entității auditate, care revine societății de audit potrivit legislației sau clauzelor contractuale, și nu poate atrage răspunderea de orice natură a acesteia.”.</p>	<p>aceasta a unei opinii cu rezerve;”;</p> <p>la aliniatul (6) după textul „alin.(1) lit.d)” se completează cu textul „și e)”;</p> <p>în final se completează cu alineatul (7) cu următorul conținut:</p> <p>„(7) Banca Națională poate retrage acceptarea acordată unei societăți de audit, în situația în care aceasta nu mai îndeplinește condițiile în care a fost acceptată și/sau nu respectă prevederile prezentului articol și ale actelor normative emise în aplicarea acestuia.”</p> <p>Argumentare:</p> <p>În vederea asigurării calității auditului extern propun stabilirea obligativității informării de către auditul extern a Băncii Naționale despre acțiunile care pot conduce la un refuz din partea societății de audit de a-și exprima opinia asupra situațiilor financiare sau la exprimarea de către aceasta a unei opinii cu rezerve. Concomitent, se propune acordarea dreptului Băncii Naționale pentru a retrage acceptarea acordată unei societăți de audit, în situația în care aceasta nu mai îndeplinește condițiile în care a fost acceptată și/sau nu respectă prevederile prezentului articol și ale actelor normative emise în aplicarea acestuia.</p> <p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>Referitor la modificarea operată la art.34 alin. (1) din Legea nr.550/1995, considerăm că substituirea sintagmei „firmei de audit” cu „societate de audit”, urmează a fi efectuată și la art.7 din Legea respectivă.</p>	<p>Se acceptă</p>
--	---	---	--	-------------------

13.	<p>Articolul 38. Încălări, măsuri de remediere și sancțiuni</p> <p>(1) Dacă se constată că banca (instituția financiară), acționarii sau administratorii ei au încălcat prezenta lege, actele normative ale Băncii Naționale, condițiile de licențiere sau cerințele autorizației, permisiunii, aprobării, confirmării (denumite în continuare <i>autorizație</i>), obligațiile fiduciare, obligațiile prevăzute de legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, al căror control al respectării ține de competența Băncii Naționale, periclitează interesele deponenților ori s-au angajat în operațiuni riscante sau dubioase, nu au raportat, au raportat cu întârziere, au raportat date eronate privind indicatorii de prudență bancară sau alte exigențe prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale, nu au respectat măsurile de remediere stabilite de Banca Națională sau luînd în considerare specificul situației financiare curente sau din trecut a băncii (instituției financiare), Banca Națională poate aplica următoarele sancțiuni:</p> <p>.....</p> <p>d) aplica și percepe incontestabil amendă băncii (instituției financiare) pînă la 0,5 la sută din</p>		<p>Ștefan Creangă deputat în Parlament</p> <p>Articolul 38:</p> <p>la alineatul (1) litera d), sintagma „pînă la 0,5 la sută din capitalul băncii” se substituie cu sintagma „pînă la 5,0 la sută din capitalul băncii”, sintagma „pînă la 10% din mărimea cotei de participare” se substituie cu sintagma „pînă 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)”.</p> <p>Argumentare:</p> <p>Pentru ridicarea nivelului de responsabilizare a băncilor, administratorilor și acționarilor bancari propun majorări ale sancțiunilor care Banca Națională poate să le aplice acestora, Acest fapt va impune măsuri pentru a nu se permite eschivarea acestora de la respectarea regulilor bancare prevăzute de legislația de domeniu. Necesitatea operării modificărilor respective în vederea înăsprii sancțiunilor aplicate față de băncile licențiate din R. Moldova și administratorilor acestora este dictată de bunele practici internaționale. Astfel, politicile UE prevăd înăsprirea regimului de sancțiuni, acesta fiind un element de</p>	Se acceptă.
-----	--	--	--	-------------

	<p>capitalul băncii (instituției financiare) și/sau deținătorilor direcți și indirecti de cote de participare în capitalul social al băncii pînă la 10% din mărimea cotei de participare în capitalul social al băncii calculată la valoarea nominală și/sau administratorilor între 1-10 salarii medii pe activități financiare conform datelor Biroului Național de Statistică din luna precedentă datei constatării faptei, inclusiv pentru neîndeplinirea deciziei de sistare a tranzacției emise de organul investit cu atribuții de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;</p> <p>.....</p> <p>(7) Măsurile și sancțiunile aplicate de Banca Națională pot fi atacate în instanța de judecată competentă. În procesul de judecată intentat Băncii Naționale în legătură cu aplicarea prevederilor prezentei legi, se vor respecta următoarele condiții:</p> <p>a) în cazul în care instanța de judecată recunoaște că acțiunile Băncii Naționale față de bancă sînt ilegale, Banca Națională va repara prejudiciile materiale, retragerea licenței rămînînd în vigoare;</p>		<p>bază a reformelor UE în sectorul financiar, după criza financiară globală. Potrivit practicelor 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.</p>	
14.			<p>Ștefan Creangă deputat în Parlament</p> <p>. Articolele 38¹⁵ și 38¹⁶ devin articolele 38¹⁶ și, corespunzător, 38¹⁷.</p> <p>După articolul 38¹⁴ se completează cu</p>	Se acceptă.

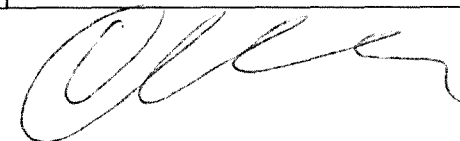
			<p>articolul 38¹⁵ cu următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 38¹⁵. Răspunderea pentru intrarea în insolabilitate a băncii</p> <p>(1) Dacă în procesul de lichidare a băncii sînt identificate persoane cărora le-ar fi imputabilă apariția stării de insolabilitate a băncii, la cererea Băncii Naționale, lichidatorului 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 cei 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:</p> <p>a) folosirea bunurilor sau creditelor băncii în interes personal;</p> <p>b) desfășurarea unei activități comerciale în interes personal sub acoperirea băncii;</p> <p>c) majorarea fictivă a pasivelor băncii și/sau deturnarea (ascunderea) unei părți din activul băncii;</p> <p>d) procurarea de fonduri pentru banca la prețuri exagerate;</p> <p>e) ținerea unei contabilități fictive sau contrare prevederilor legii, precum și contribuirea la dispariția documentelor contabile, a documentelor de constituire și a ștampilei;</p> <p>f) dispunerea continuării unei activități a băncii care o duce în mod vădit la incapacitate de plată;</p>	
--	--	--	---	--

			<p>g) dispunerea, în luna precedentă încetării plății obligațiilor pecuniare, de a se plăti cu preferință unui creditor în dauna celorlalți creditori;</p> <p>h) neîndeplinirea obligației de înștiințare a Băncii Naționale conform art. 38 alin. (3¹);</p> <p>i) au acordat credite cu încălcarea cerințelor prudențiale stabilite de actele normative în vigoare, precum și cu nerespectarea normelor interne în vigoare;</p> <p>j) au întocmit situații financiare, alte situații contabile ori rapoarte cu nerespectarea prevederilor actelor normative;</p> <p>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;</p> <p>l) orice altă faptă săvârșită cu intenție care a contribuit la ajungerea băncii în stare de insolvabilitate.</p> <p>(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.</p> <p>(3) În caz de pluralitate a subiecților, răspunderea persoanelor prevăzute la alin.</p>	
--	--	--	---	--

			<p>(1) este solidară, cu condiția ca apariția stării de insolvență să fie actuală sau anterioară perioadei în care și-au exercitat mandatul ori au deținut funcția ce ar fi putut cauza insolvența 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 insolvența sau dacă au lipsit de la luarea deciziilor care au cauzat insolvența și au făcut să se consemneze, ulterior luării deciziei, opoziția lor la aceste decizii.</p> <p>(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 insolvență, dar nu mai devreme de 2 ani de la data hotărârii de inițierea a procesului de lichidare a băncii.</p> <p>(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.</p> <p>(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).</p> <p>(7) Sumele încasate potrivit dispozițiilor alin.(1) vor intra în masa debitoare a</p>	
--	--	--	--	--

			<p>băncii și vor fi destinate acoperirii pasivului acesteia.</p> <p>(8) Executarea silită împotriva persoanelor prevăzute la alin.(1) o efectuează executorul judecătoresc conform Codului de executare.”;</p> <p>și se completează cu un Articol nou în următoarea redacție:</p> <p>”Art.II 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:</p> <p>„(7) Cererea privind recuperarea prejudiciilor aduse unei bănci insolubile împotriva administratorului băncii și persoanei căreia îi este imputabilă apariția stării de insolabilitate sau de dificultate majoră a băncii, în temeiul art. 38¹⁵ al Legii instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21.07.1995, se depune în instanța de judecată de la sediul băncii insolubile.”</p> <p>Respectiv se renumerează articolele.</p> <p>Argumente:</p> <p>Reieșind din prejudiciile aduse deponenților și altor creditori ai băncii intrate în insolabilitate este oportun de a trage la răspundere persoanele care au contribuit nemijlocit la ajungerea băncii în astfel de situație. În acest context, se propune completarea Legii instituțiilor financiare cu un nou articol „articolul 3815 Răspunderea pentru intrarea în insolabilitate a băncii” precum și</p>	
--	--	--	--	--

			completarea articolului 40 cu aliniatul (7) din Codul de procedură civilă. Astfel, la răspundere vor fi trași atât administratorii băncii cărora va fi imputabilă apariția stării de insolvabilitate a băncii cât și orice altă persoană care va contribui prin fapte concrete specificate în articolul menționat mai sus.	
La articolul III din proiectul de Lege				
15.		Articolul III. Băncile, a căror proces de lichidare silită a fost prelungit în condițiile art.38 ¹ alin.(7) din Legea instituțiilor financiare și nu a fost încheiat la data intrării în vigoare a prezentei legi, urmează a fi lichidate până la 31 decembrie 2016. Acest termen poate fi prelungit de Banca Națională pentru un an, în baza demersului argumentat al lichidatorului băncii.	Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului Este de remarcat că prevederea stabilită la art.III din proiect, care stabilește prelungirea termenului de lichidare silită a băncilor, termen care deja a fost prelungit în condițiile art.38 ¹ alin.(7) din Legea nr.550/1995, deține un caracter temporar, iar potrivit art.34 alin.(4) din Legea nr.780/2001, <i>actul legislativ cu aplicabilitate nedefinită în timp nu poate fi completat cu reglementări temporare și, invers, actul legislativ temporar nu poate fi completat cu reglementări ce au o aplicabilitate nedefinită în timp.</i>	Nu se acceptă. Prevederea stabilită la art. III din proiect poartă un caracter tranzitoriu și nu va fi inclusă ca modificare/completare în Legea instituțiilor financiare. Aceasta prevedere va rămîne ca cerință legală în Legea cu privire la modificarea și completarea unor acte legislative (nr.299 din 30.06.2016). Totodată, se completează cu un articol care prevede expres (4 luni de la data intrării în vigoare a prevederilor proiectului de lege) pentru BNM pentru elaborarea și adoptarea, aducerea în concordanță a actelor corespunzătoare pentru a pune în aplicare prevederile Art.I.



ЗАКОН

о внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты

Парламент принимает настоящий органический закон.

Ст. I. – В Закон о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 года (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2011 г., № 78–81, ст. 199), с последующими изменениями, внести следующие изменения и дополнения:

1. В пункте с) части (3) статьи 7 слова «контракта с аудиторской организацией» заменить словами «договора с аудиторским обществом».

2. В части (1) статьи 9 слова «в статье 17.» заменить словами «в части (3) статьи 17.».

3. Часть (1) статьи 10 дополнить пунктом m) следующего содержания:

«m) нарушения требований законодательства по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.».

4. В статье 15:

в части (1):

пункт с) изложить в следующей редакции:

«с) ни одно лицо не может принимать акции банка в качестве вклада в свой уставный капитал;»;

дополнить часть пунктом d) следующего содержания:

«d) ни одно лицо индивидуально или в составе группы согласованно действующих лиц не может приобрести акции или подписаться на акции банка, выпущенные в соответствии с положениями части (3) статьи 15⁶.»;

часть (2) после слов «со дня приобретения, осуществленного с нарушением положений части (1).» дополнить предложением: «Акции, по которым осуществление права голоса приостановлено, не учитываются при принятии решений по вопросам, включенным в повестку дня общего собрания акционеров, не принимаются в расчет при определении итогов голосования и соответственно не включаются в голоса, представленные на собрании.».

5. Часть (1) статьи 15¹ после слов «ревизионной комиссии» дополнить словами «, права на получение дивидендов».

6. В статье 15²:

в части (1¹) слова «в пунктах b) и c) части (1) статьи 15,» заменить словами «в пунктах b), c) и d) части (1) статьи 15,»;

часть (7) дополнить предложением: «Национальный банк может отказать в выдаче предварительного разрешения до начала оценки, если располагает документами, информацией, подтверждающими несоответствие потенциального приобретателя по меньшей мере одному из критериев, установленных в статье 15³.».

7. Часть (3) статьи 15³ дополнить словами «и/или содержат ошибочные данные.».

8. В статье 15⁶:

часть (1) дополнить словами «, и/или в случае, когда Национальный банк констатирует согласованное действие акционеров, владеющих существенной долей, превышающей 50 процентов уставного капитала банка, без предварительного письменного разрешения Национального банка.»;

в части (3) слова «Закона о рынке ценных бумаг № 199-XIV от 18 ноября 1998 года» и «Закона о рынке ценных бумаг» заменить словами «законодательства о рынке капитала», а слова «на фондовой бирже» – словами «на регулируемом рынке и/или в многосторонней торговой системе»;

в части (4) слова «частью (1),» заменить словами «частью (2) статьи 15 и частью (1) настоящей статьи,», а в конце дополнить часть словами «и других банков.».

9. В статье 17:

в части (3) слова «и положений банка» исключить;

дополнить статью частью (4) следующего содержания:

«(4) Банки представляют Национальному банку в электронном формате, согласно требованиям, установленным Национальным банком, устав и внутренние положения банка. В случае внесения изменений в устав банка, зарегистрированных Государственной регистрационной палатой, и/или в положения банка указанные документы представляются в электронном формате с включенными в них изменениями.».

10. Часть (1) статьи 18 после слов «разрабатывает и обеспечивает осуществление политики банка» дополнить словами «, а также обеспечивает соответствующую организационную структуру и прозрачность банка.».

11. Статью 19 дополнить частью (4) следующего содержания:

«(4) Для утверждения Национальным банком лиц, избранных или назначенных руководителями в качестве члена совета, банк должен подать заявление с пакетом документов согласно действующим нормативным актам в течение не более 60 рабочих дней после их избрания или назначения, с возможностью продления данного срока Национальным банком на 30 дней в случае наличия объективных причин, не зависящих от лица, избранного или назначенного руководителем. В противном случае состав совета считается уменьшенным на число лиц, документы в отношении которых не представлены в указанные сроки Национальному банку.».

12. В статье 21:

единую часть считать частью (1);

дополнить статью частями (2) и (3) следующего содержания:

«(2) Отзыв Национальным банком утверждения, выданного руководителям банка, ведет к прекращению трудового договора, заключенного между соответствующим лицом и банком, без выплаты дополнительной заработной платы и других стимулирующих и компенсационных выплат.

(3) Лица, в отношении которых отозвано утверждение Национального банка или другого органа надзора в должности руководителя, не вправе ис-

полнять любую должность в рамках финансового сектора Республики Молдова, банковского и небанковского, в течение 10 лет со дня отзыва утверждения.».

13. Статью 25 изложить в следующей редакции:

«Статья 25. Требования предосторожности

(1) Управление финансовыми учреждениями и их операции должны осуществляться в строгом соответствии с основами управления деятельностью, с положениями настоящего закона и нормативных актов Национального банка.

(2) Финансовые учреждения ответственны за постоянное поддержание основ управления деятельностью как существенного компонента корпоративного управления, концентрирующегося на внутренней структуре и организации финансового учреждения и включающего по меньшей мере следующие аспекты:

- a) организационная структура и организация деятельности;
- b) руководящие органы банка, включая полномочия и ответственность, состав и функционирование, общие основы осуществления деятельности;
- c) политика назначения руководителей;
- d) управление рисками и организация внутренних функций соответствия, внутреннего аудита и управления рисками;
- e) механизм внутреннего контроля;
- f) стресс-тестирования (методы управления рисками);
- g) информационные системы и непрерывность деятельности;
- h) политика оплаты труда.

(3) Финансовые учреждения должны постоянно поддерживать достаточные ликвидные ресурсы, адекватный уровень регламентированного капитала для покрытия рисков, которым подвергается учреждение, и обеспечивать разнообразие активов с целью минимизации рисков.».

14. В статье 28:

в части (2):

во вводной части слово «следующие» исключить;

пункт i) изложить в следующей редакции:

«i) основ управления деятельностью;».

во вводной части части (7) слова «или в качестве выгодоприобретающего собственника» исключить;

во вводной части части (8) слова «, за исключением банков» исключить.

15. В пункте б) части (1) статьи 29 слова «Закону о рынке ценных бумаг» заменить словами «законодательству о рынке капитала;».

16. Часть (1) статьи 30 дополнить словами «, а также публикует на своей веб-странице положения банка, не составляющие коммерческой или иной охраняемой законом тайны.».

17. В статье 34:

в части (1):

вводную часть изложить в следующей редакции:

«Банк должен заключить договор с независимым аудиторским обществом, одобренным Национальным банком, которое:»;

пункт б) изложить в следующей редакции:

«б) выдает аудиторское заключение;»;

пункт д) дополнить словами «и/или могут повлиять на способность банка функционировать далее;»;

дополнить часть пунктом е) следующего содержания:

«е) информирует Национальный банк о действиях и/или деяниях, которые могут повлечь отказ аудиторского общества от выражения мнения о финансовых отчетах или выражение мнения с оговоркой.»;

дополнить статью частями (3)–(7) следующего содержания:

«(3) Национальный банк может своими нормативными актами устанавливать осуществление аудиторской деятельности в банках в целях надзора.

(4) По запросу Национального банка аудиторское общество обязано предоставлять любые связанные с аудируемым банком детали, разъяснения, объяснения.

(5) Предусмотренные в пункте d) части (1) и части (4) обязанности возлагаются на аудиторское общество и в случае, когда оно выполняет конкретные задачи в субъекте, который состоит с банком в отношениях контроля.

(6) Добросовестное выполнение аудиторским обществом обязанности информирования Национального банка согласно пунктами d) и e) части (1), частям (4) и (5) не является нарушением обязательства о соблюдении конфиденциальности информации о деятельности аудируемого субъекта, возлагаемого на аудиторское общество законодательством или условиями договора, и не может повлечь какую-либо ответственность аудиторского общества.

(7) Национальный банк может отозвать данное аудиторскому обществу согласие, если общество не выполняет условия, на которых было получено согласие, и/или не соблюдает положения настоящей статьи и изданных во ее исполнение нормативных актов.».

18. В статье 35:

в наименовании статьи слова «заключения внешнего аудитора» заменить словами «аудиторского заключения, выданного аудиторским обществом,».

в содержании слова «заключение внешнего аудитора,» заменить словами «аудиторское заключение, выданное аудиторским обществом,».

19. Часть (2) статьи 37⁴ дополнить пунктами h) и i) следующего содержания:

«h) существенная доля в капитале банка, приобретенная или увеличенная на основе сделки, признанной вступившим в законную силу судебным решением ничтожной, составляет 50 процентов его уставного капитала и более;

i) Национальный банк отзывает предварительное разрешение, выданное владельцам существенной доли в уставном капитале банка, превышающей в совокупности 50 процентов уставного капитала банка, и/или Национальный банк констатирует согласованное действие акционеров, владеющих существенной долей, превышающей 50 процентов уставного капитала банка, без предварительного письменного разрешения Национального банка.».

20. В части (8) статьи 37⁶ слова «центрального депозитария ценных бумаг» заменить словами «центрального депозитария».

21. В части (9) статьи 37¹⁰ слова «законодательства о рынке ценных бумаг» заменить словами «законодательства о рынке капитала».

22. Пункт d) части (1) статьи 38 изложить в следующей редакции:

«d) наложить и взыскать в бесспорном порядке с банка (финансового учреждения) штраф в размере до 5 процентов капитала банка (финансового учреждения), и/или с прямых и косвенных владельцев долей участия в уставном капитале банка в размере до 100 процентов номинальной стоимости доли участия в уставном капитале, и/или с руководителей в размере от 1 до 100 средних заработных плат наказанного руководителя за последние 12 месяцев, включающих все доходы (дополнительные выплаты, премии и другие надбавки к должностному окладу), в том числе за невыполнение решения о приостановлении операции, принятого органом, наделенным функциями по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;».

23. В части (7) статьи 38¹ слова «трех лет» заменить словами «пяти лет», а слова «до одного года» – словами «до двух лет».

24. В части (1¹) статьи 38⁴ слова «центрального депозитария ценных бумаг,» заменить словами «центрального депозитария,».

25. Главу VI¹ дополнить статьей 38¹⁵ следующего содержания:

«Статья 38¹⁵. Ответственность за впадение банка в несостоятельность

(1) Если в процессе ликвидации банка выявлены лица, ответственные за наступление положения несостоятельности банка, по иску Национального банка, ликвидатора банка, любого кредитора или акционера банка судебная инстанция может принять решение о возложении части или всех долгов несостоятельного банка на руководителей банка, как они определены в статье 3, которые занимали соответствующие должности в предшествующие началу процесса ликвидации банка три года, а также на любое другое лицо, которое способствовало впадению банка в несостоятельность по меньшей мере одним из следующих действий:

- а) использование имущества или кредитов банка в личных интересах;
- б) осуществление под прикрытием банка коммерческой деятельности в личных интересах;
- с) фиктивное увеличение пассивов банка и/или расхищение (утаивание) части активов банка;
- д) приобретение фондов для банка по завышенным ценам;

е) ведение фиктивного бухгалтерского учета или учета, не соответствующего положениям законодательства, а также способствование исчезновению бухгалтерских документов, учредительных документов и печати;

ф) распоряжение о продолжении деятельности банка, очевидно ведущей к неплатежеспособности;

г) распоряжение в месяце, предшествующем прекращению выплат денежных обязательств, о преимущественном удовлетворении одного кредитора в ущерб другим;

h) невыполнение обязательства об извещении Национального банка согласно части (3¹) статьи 38;

і) выдача кредитов с нарушением требований предосторожности, установленных действующими нормативными актами, а также несоблюдение действующих внутренних норм;

ј) составление финансовой отчетности, другой бухгалтерской отчетности или отчетов без соблюдения положений нормативных актов;

к) невыявление и несообщение в рамках внутренних мер по проверке, в нарушение служебных обязанностей, о действиях, которые привели к мошенничеству и дефектному управлению имуществом банка;

l) любое иное преднамеренное действие, которое способствовало впадению банка в состояние несостоятельности.

(2) Применение положений части (1) не исключает применение в отношении лиц, указанных в части (1), наказаний за правонарушение или уголовных наказаний за деяния, являющиеся правонарушениями или преступлениями. В связи с этим ликвидатор банка передает органам прокуратуры все документы для рассмотрения на предмет наличия оснований (деяний), которые могут повлечь уголовное преследование соответствующего лица.

(3) В случае множественности субъектов ответственность лиц, предусмотренных в части (1), является солидарной при условии, что наступление положения несостоятельности соответствует или предшествует сроку исполнения ими полномочий или занятия ими должностей, что могло бы привести к несостоятельности банка. Указанные лица могут отказаться от солидарной ответственности, если, находясь в составе руководящих коллегиальных органов банка, они выступали против актов или деяний, которые привели к несостоятельности, или не присутствовали при принятии решений, которые привели к несостоятельности, и после принятия решения представили свои возражения по принятым решениям.

(4) Срок давности в отношении меры, предусмотренной частью (1), составляет три года со дня, когда выявилось или должно было выявиться лицо, которое привело к наступлению положения несостоятельности, но не ранее

двух лет со дня принятия решения о возбуждении процесса ликвидации банка.

(5) Во всех случаях в отношении иска, предусмотренного частью (1), судебная инстанция выносит решение, которое может быть обжаловано в кассационном порядке лицами, которых оно касается.

(6) Наряду с иском, оформленным согласно части (1), подавшее его лицо может запросить у судебной инстанции принятия обеспечительных мер в отношении имущества лиц, преследуемых в соответствии с частями (1)–(3). Заявление о принятии обеспечительных мер может быть составлено и после подачи иска, предусмотренного частью (1).

(7) Суммы, поступившие согласно положениям части (1), пополняют дебиторскую массу банка и предназначены для покрытия его пассива.

(8) Принудительное исполнение в отношении лиц, указанных в части (1), осуществляется судебным исполнителем согласно Исполнительному кодексу.».

26. Статьи 38¹⁵ и 38¹⁶ считать соответственно статьями 38¹⁶ и 38¹⁷.

Ст. II. – Закон о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей № 220-XVI от 19 октября 2007 года (Официальный монитор Республики Молдова, 2007 г., № 184–187, ст. 711), с последующими изменениями, дополнить статьей 25¹ следующего содержания:

«Статья 25¹. Особенности исключения из Государственного регистра банков в процессе принудительной ликвидации

(1) В отступление от положений частей (1), (1¹), (3) статьи 24, частей (1), (4), (5) статьи 25 исключение из Государственного регистра банка в процессе принудительной ликвидации осуществляется на основании следующих документов:

- а) заявление об исключении по утвержденному органом государственной регистрации образцу, представленное ликвидатором банка;
- б) решение Национального банка Молдовы об утверждении отчета о ликвидации банка;
- с) ликвидационный баланс банка.

(2) В случае, если после исключения банка из Государственного регистра орган государственной регистрации получил решение Национального банка Молдовы о возобновлении процесса принудительной ликвидации бан-

ка, изданное в соответствии с частью (1) статьи 38¹⁴ Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 года орган государственной регистрации по собственной инициативе принимает решение о восстановлении данных в Государственном регистре по состоянию до исключения банка. В случае, если Национальный банк Молдовы назначает нового ликвидатора, в Государственный регистр вносятся данные назначенного ликвидатора.

(3) Исключение из Государственного регистра банка, в отношении которого был возобновлен процесс принудительной ликвидации, осуществляется на основании документов, предусмотренных частью (1).».

Ст. III. – Статью 40 Гражданского процессуального кодекса Республики Молдова № 225-XV от 30 мая 2003 года (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2013 г., № 130–134, ст.415), с последующими изменениями, дополнить частью (7) следующего содержания:

«(7) Иски на основании статьи 38¹⁵ Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 года о возмещении ущерба, причиненного несостоятельному банку, против руководителя банка и лица, которому вменяется в вину возникновение положения несостоятельности или существенных затруднений банка, предъявляются в судебную инстанцию по месту нахождения несостоятельного банка.».

Ст. IV. – Банки, срок принудительной ликвидации которых продлен в соответствии с частью (7) статьи 38¹ Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII и процесс принудительной ликвидации которых не завершен на день вступления в силу настоящего закона, подлежат ликвидации до 31 декабря 2016 года. На основе обоснованного ходатайства ликвидатора банка данный срок может быть продлен Национальным банком Молдовы на один год.

Ст. V. – Национальному банку в четырехмесячный срок со дня вступления в силу настоящего закона:

- а) разработать и утвердить нормативные акты, необходимые для введения в действие положений статьи I настоящего закона;
- б) привести свои нормативные акты в соответствие с положениями статьи I настоящего закона.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА