



## Deputat în Parlamentul Republicii Moldova

### Comisia economie, buget și finanțe

#### AMENDAMENT

#### la proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (consolidarea aspectelor privind infrastructurile pieței financiare) (nr.310 din 21.09.2023)

În temeiul prevederilor art.59 din Regulamentul Parlamentului aprobat prin Legea nr.797/1996, propun completarea proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (consolidarea aspectelor privind infrastructurile pieței financiare) cu următorul amendament:

La **Art. I.** – Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297–300, art. 544), punctul 6 se completează cu articolul 49<sup>6</sup> cu următorul cuprins:

„**Articolul 49<sup>6</sup>.** Retragera autorizației autorităților de guvernanță a schemelor sau aranjamentelor de plată

(1) Banca Națională poate retrage autorizația eliberată autorităților de guvernanță a schemelor/aranjamentelor de plată în cazul în care autoritatea de guvernanță:

- (a) nu începe activitatea în termen de 24 de luni de la data eliberării autorizației;
- (b) renunță în mod explicit la autorizație sau nu a prestat niciun serviciu și nu a desfășurat nicio activitate în ultimele șase luni;
- (c) a obținut autorizația prin declarații false sau alte mijloace ilicite;
- (d) nu mai îndeplinește condițiile în care i-a fost acordată autorizația și nu a luat măsurile de remediere solicitate de Banca Națională într-un termen prestabilit;

(2) În cazul lichidării benevole sau încetării activității sale, autoritatea de guvernanță a schemei/aranjamentului de plată este obligată, cu cel puțin 30 de zile înainte de data preconizată pentru luarea hotărârii privind lichidarea benevolă sau încetarea activității, să solicite retragerea autorizației. Banca Națională, în termen de 60 de zile de la recepționarea solicitării de retragere a autorizației, hotărăște cu privire la retragerea autorizației după ce s-a încredințat că autoritatea de guvernanță:

- a) dispune de un plan de încetare a activității, fără prejudicierea intereselor participanților la schemă/aranjament și a utilizatorilor de servicii de plată;

- b) va asigura executarea integrală și în termen a obligațiilor sale privind operațiunile procesate.
- (3) Hotărârea privind retragerea autorizației intră în vigoare la data adoptării.
- (4) Hotărârea motivată a Băncii Naționale privind retragerea autorizației se comunică în scris autorității de guvernanță a schemei/aranjamentului de plată respective.
- (5) Autoritatea de guvernanță a schemei/aranjamentului de plată este obligată, în decurs de 3 zile lucrătoare de la data adoptării deciziei de retragere a autorizației, să depună la Banca Națională autorizația retrasă.”.

*Argumentare:*

Propunerea de completare a proiectului de lege cu un articol nou 49<sup>6</sup> are drept scop ajustarea obiecțiilor din avizul Direcției juridice a Secretariatului Parlamentului, în care s-a menționat faptul că completările aduse la Legea nr.548/1995 cu referire la infrastructurile pieței financiare, schemele și aranjamentele de plată, nu conțin prevederi care ar descrie modul de stingere a activităților acestora.

Pentru cazul infrastructurilor pieței financiare existente (SAPI și DCU), menționăm că cadrul legal curent nu prevede stingerea (i.e. retragerea licenței) activității acestora deoarece sunt infrastructuri de importanță sistemică, cu activitate unică în RM care nu poate fi sistată. Totodată, ținând cont de gradul înalt de monitorizare a activității acestora de către BNM, care asigură remedierea oricăror deficiențe în activitatea lor la o etapă incipientă este exclusă necesitatea retragerii licenței ca măsură de sancționare din partea BNM.

Pentru cazul schemelor și aranjamentelor de plată, care sunt gestionate de persoane juridice denumite autoritate de guvernanță, este necesar de prevăzut modul de retragere a autorizației emise de BNM și acest mecanism este prevăzut de art. 49<sup>6</sup> care se propune a fi introdus în Lege.

Prin completarea legii cu articolul 49<sup>6</sup> se stabilesc normele privind condiții de retragere a autorizației de activitate pentru autoritățile de guvernanță a schemelor și aranjamentelor de plată, prevederi necesare de a fi introduse în vederea îmbunătățirii proiectului de lege prin prisma prevederilor art.20 din Regulamentului (UE) nr.909/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 iulie 2014 privind îmbunătățirea decontării titlurilor de valoare în Uniunea Europeană și privind depozitarii centrali de titluri de valoare și de modificare a Directivelor 98/26/CE și 2014/65/UE și a Regulamentului (UE) nr. 236/2012.

**Deputat în Parlament**

**Radu MARIAN**