



Deputat în Parlamentul Republicii Moldova

Comisiei economie, buget și finanțe

AMENDAMENT

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

În conformitate cu prevederile art.59 și art.65 din Regulamentul Parlamentului, adoptat prin Legea nr.797/1996, se înaintează următoarele amendamente la proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (consolidarea cadrului de activitate al Băncii Naționale a Moldovei):

I. Art.1 din proiectul de lege ce vizează Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

- punctul 1 se expune în următoarea redacție:

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

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

- punctul 2, art.5:

la alin.(1) literele „p¹), p²) și p³)” se substituie cu literele „q), r) și s)”

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

- punctul 3:

art.5¹, al doilea enunț, după cuvintele „Strategia privind politica macroprudențială se aprobă” se completează cu cuvintele „prin decizia Comitetului Național de Stabilitate Financiară”

art.5² alin.(1) partea introductivă se expune în următoarea redacție:

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

- punctul 5, articolul 10:

alin.(1) va avea următorul cuprins:

„(1) Banca Națională poate deschide conturi Ministerului Finanțelor, băncilor licențiate și sucursalelor băncilor din alte state licențiate de Banca Națională, băncilor în proces de lichidare, băncilor-punte, persoanei juridice care administrează fonduri de garantare a depozitelor sau fonduri de rezoluție, persoanei juridice care desfășoară activitate de depozitar central de valori mobiliare ca activitate de bază, societăților de plată, societăților emitente de monedă electronică, furnizorilor de servicii poștale în scopul prestării serviciilor de plată, băncilor centrale ale statelor străine și instituțiilor financiare publice internaționale. Banca Națională nu deschide conturi autorităților administrației publice locale și întreprinderilor, inclusiv celor de stat, cu excepția celor prevăzute de lege în scopul prestării serviciilor de plată.”

la alin.(3) după cuvintele „ și în bănci din alte state, pentru” se completează cu cuvântul „efectuarea”

- punctul 6, articolul 11:

- la alin. (3⁴) cuvântul „comunică” se substituie cu cuvântul „notifică”

- la alin.(3⁵) și (3⁶) cuvintele „argumentele expuse” se exclud

- la alin.(3⁶) după textul „Prin derogare de la alin. (3⁴), audierea,, se completează cu cuvintele „participantului la procedura administrativă”

- la alin.(3⁷) după cuvântul „audierea” se completează cu cuvântul „participantului”

- la alin. (3⁸) cuvintele „despre acest fapt” se substituie cu cuvintele „despre suspendarea termenului”

- punctul 7, articolul 11¹:

- alin.(7) va avea următorul cuprins:

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

- alin.(8) se expune în următoarea redacție:

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

- punctul 9, articolul 11³, alin.(3) va avea următorul cuprins:

„(3) În cazul actelor sau înscrisurilor transmise prin poștă electronică, data notificării este data înregistrării actului sau înscrisului de către Banca Națională. Banca Națională este obligată să comunice persoanei, prin același mijloc, numărul de înregistrare în cel mult 2 zile lucrătoare de la recepționarea mesajului în dosarul „Primate” al contului oficial de poștă electronică a Băncii Naționale.”

- punctul 10, articolul 17, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Banca Națională stabilește băncilor cerințele privind menținerea rezervelor obligatorii față de depozite și alte pasive similare, specificate în acest scop. Rezervele respective sunt menținute prin reținerea banilor în numerar în casa băncilor sau în conturile băncilor deschise la Banca Națională. Aplicarea sechestrului, suspendarea operațiunilor, aplicarea altor măsuri de asigurare, precum și aplicarea măsurilor de executare silită în privința mijloacelor bănești ce reprezintă rezerve obligatorii nu se admite.”

- punctul 13, articolul 21¹, alin.(1) cuvântul „să aplice” se substituie cu cuvântul „percepe” iar cuvântul „calculează” se substituie cu cuvântul „stabilesc”

- punctul 14, articolul 25 alin.(5) va avea următorul cuprins:

„(5) Fără a aduce atingere prevederilor art. 4 alin. (3) din Legea nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor, personalului cu atribuții directe de supraveghere și control îi este interzisă participarea în calitate de martor/expert/specialist în cadrul procedurilor administrative ale altor autorități publice, participarea în cadrul comisiilor de expertiză, precum și participarea în cadrul oricăror altor acțiuni de verificare care excedează atribuțiile și competențele conferite acestuia prin lege.”

- punctul 16 se expune în următoarea redacție:

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

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

- punctul 18, articolul 34 alin.(1) va avea următorul cuprins:

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

- punctul 24 se expune în următoarea redacție:

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

- punctul 25, articolul 62:

alin.(1¹) cuvântul „emise” se substituie cu cuvântul „puse”

alin.(3) textul „precum și comisioanele aplicabile acestor operațiuni.” se substituie cu textul „ precum și privind comisioanele percepute la efectuarea acestor operațiuni.”

- punctul 29, articolul 71, alin.(1) lit.b) textul „pentru necesitățile de funcționare a Băncii Naționale.”; se substituie cu textul „pentru asigurarea necesităților de funcționare a Băncii Naționale.”

- punctul 31, se expune în următoarea redacție:

„Legea se completează cu articolul 74¹ cu următorul cuprins:

Articolul 74¹. Monitorizarea continuă

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

(2) Monitorizarea continuă nu reprezintă o procedură administrativă în sensul Codului administrativ și nici o procedură de control în sensul art. 75¹ din prezenta lege.”

- punctul 33, articolul 75¹, alin. (4), alin.(7) și alin.(10) se expun în următoarea redacție:

„(4)În cadrul controlului, Banca Națională poate desfășura inspecții pe teren. Inspecția pe teren se desfășoară în temeiul deciziei Băncii Naționale, care conține cel puțin următoarele informații: denumirea persoanei supuse controlului, date privind inspectorii împuterniciți să efectueze inspecția pe teren, data începerii și durata acesteia. Inspecția pe teren poate fi efectuată în temeiul deciziei emise conform alin. (3), în cazul în care aceasta prevede desfășurarea inspecției pe teren și datele cu privire la inspecție prevăzute de prezentul alineat.”

„(7) În cadrul controlului, cu excepția controlului menționat la alin. (8), persoanei supuse controlului i se notifică actul preliminar privind rezultatele controlului pentru prezentarea, după caz, în formă scrisă și în termen de 5 zile lucrătoare de la data notificării actului menționat, a obiecțiilor și explicațiilor, anexând, după caz, documentele relevante. În urma examinării obiecțiilor și a explicațiilor persoanei supuse controlului sau, după caz, în lipsa acestora, se întocmește actul privind rezultatele controlului, care se notifică persoanei supuse controlului.”

(10) Prin derogare de la prevederile alin. (7) și (9) din prezentul articol, în cazul în care este considerată necesară emiterea de urgență a unei decizii cu scopul de a preveni producerea unor prejudicii semnificative în sistemul financiar, Banca Națională poate dispune aplicarea sancțiunilor și măsurilor fără a notifica, în prealabil, persoanei supuse controlului actul privind rezultatele controlului, fără a acorda acesteia termen pentru prezentarea obiecțiilor și a explicațiilor și fără a efectua audierea acestuia conform art. 11 alin. (3⁴). În acest caz, prevederile art. 11 alin. (3⁶) se aplică în mod corespunzător.

- punctul 34, articolul 75²:

alin. (5) va avea următorul cuprins:

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

la alineatul (11) în partea introductivă, primul enunț va avea următorul cuprins: „Decizia privind aplicarea amenzii se notifică persoanei supuse controlului în termen de 3 zile lucrătoare de la data emiterii.”

- punctul 35 se expune în următoarea redacție:

„Legea se completează cu articolul 75³ cu următorul cuprins:

Articolul 75³. Publicarea sancțiunilor

(1) Banca Națională publică, fără întârziere, pe pagina sa web oficială, sancțiunile aplicate, precum și informațiile privind tipul și natura încălcării comise și privind identitatea persoanei

fizice sau juridice sancționate, după notificarea acestora cu privire la aplicarea sancțiunii. În cazul în care sancțiunea aplicată a fost contestată în condițiile legii, Banca Națională publică, fără întârziere, informațiile privind etapa la care se află contestarea și rezultatul acesteia.

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

- a) sancțiunea este aplicată unei persoane fizice și, în urma unei evaluări anterioare obligatorii, s-a constatat că publicarea datelor cu caracter personal este disproporționată;
- b) publicarea ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau urmărirea penală în curs de desfășurare;
- c) publicarea ar cauza, în măsura în care se poate stabili acest lucru, un prejudiciu disproporționat persoanelor fizice sancționate.

(3) În cazul în care Banca Națională consideră că situațiile prevăzute la alin. (2) pot înceta într-un termen rezonabil, aceasta poate amâna, pentru un astfel de termen, publicarea sancțiunilor conform alin. (1).

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

II. Art. II. din proiect se expune în următoarea redacție:

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

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

III. La Art. IV din proiect cu referire la Legea nr. 121/2007 privind administrarea și deținatizarea proprietății publice, articolul 1, alin. (5) va avea următoarea redacție:

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

IV. La Art. V. din proiect cu referire la Legea nr. 220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali, articolul 7 alineatul (1), litera c) va avea următorul cuprins:

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

V. La Art. VI. din proiect cu referire la Legea nr. 139/2007 asociațiilor de economii și împrumut, articolul 8 alineatul (2), litera h) cuvântul „diminuaire” se substituie cu cuvântul „reducere”

VI. Art. VII. din proiect cu referire la Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

- punctul 5, articolul 62, alin. (4) se expune în următoarea redacție:
„(4) Inspecția pe teren la unitatea de schimb valutar se efectuează de către inspectorii Băncii Naționale a Moldovei în temeiul unei decizii a Băncii Naționale a Moldovei, care se aduce la cunoștința unității de schimb valutar concomitent cu inițierea inspecției pe teren. Decizia în cauză conține, în mod obligatoriu, denumirea unității de schimb valutar supusă inspecției, inspectorii desemnați să efectueze inspecția și perioada efectuării inspecției.”
- punctul 9, articolul 65:
alin. (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Hotărârea privind suspendarea activității se adoptă de către Banca Națională a Moldovei în termen de 60 zile lucrătoare de la data notificării actului privind rezultatele controlului prin care se constată încălcarea și se aduce la cunoștința titularului de licență în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării, cu indicarea temeiurilor suspendării activității. Termenul de suspendare a activității titularului de licență nu poate fi mai mare de 6 luni. Dispoziții suplimentare privind executarea sancțiunii de suspendare a activității de schimb valutar se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.”

alin.(4) cuvintele „lichidarea circumstanțelor” se substituie cu cuvintele „înlăturarea circumstanțelor” iar sintagma „dar nu mai devreme” se substituie cu sintagma „dar nu înainte de”

VII. Art. IX din proiect cu referire la Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

- la articolul 30 alineatul (1), al doilea enunț va avea următorul cuprins:

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

- la articolul 98:

alin.(1) cuvintele „conform particularităților” se substituie cu cuvintele „conform dispozițiilor”

alin.(10) se expune în următoarea redacție:

„(10) În cazul în care este considerată necesară emiterea de urgență a unei decizii cu scopul de a preveni producerea unor prejudicii semnificative în infrastructurile pieței financiare, Banca Națională constată faptele ce constituie încălcări și aplică prevederile art. 11 alin. (3⁶) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”

VIII. Art. XI. din proiect cu referire la Legea nr. 131/2015 privind achizițiile publice, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

- punctul 1 se va expune în următoarea redacție:

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

„g) contractelor încheiate de către Banca Națională a Moldovei care au ca obiect prestarea serviciilor de consultanță juridică și financiară sau auditul extern al dărilor de seamă financiare anuale, conturilor și registrelor Băncii Naționale a Moldovei, contractelor încheiate de aceasta în vederea exercitării competențelor prevăzute în Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, precum și contractelor încheiate de Banca Națională cu instituții financiare internaționale, cu operatori economici nerezidenți, conform cărora se livrează bunuri, lucrări și servicii ce asigură deservirea sistemului automatizat de plăți interne, a pieței valorilor mobiliare de stat și interbancare, gestionarea rezervelor valutare ale statului, deservirea operațiunilor valutare ale statului, inclusiv a datoriei externe;”

Art. IX. Art. XIV din proiect cu referire la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

- punctul 6, la articolul 19, alin. (1), litera c¹) se expune în următoarea redacție:

„c¹) constată că cadrul de administrare a activității, procesele și mecanismele prevăzute la art. 38 alin. (1) nu permit o administrare sănătoasă și eficientă a riscurilor de către banca respectivă sau nu permit realizarea a eficientă a supravegherii băncii de către Banca Națională a Moldovei, pe bază individuală sau, după caz, pe bază consolidată;”

- punctul 8, la articolul 22:

alin.(1), litera k) se expune în următoarea redacție:

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

la alin.(5) al doilea enunț se expune în următoarea redacție:

„Despre retragerea licenței este notificată banca respectivă, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și Serviciul Fiscal de Stat.”

- punctul 9 se expune în următoarea redacție:

„9. Articolul 24:

la alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Sucursalele băncilor din alte state nu sunt persoane juridice și înregistrarea acestora se efectuează conform procedurii stabilite la art. 12 din Legea nr. 220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali.”

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

- punctul 11 din proiect se expune în următoarea redacție:

„La articolul 30:

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

la alineatul (6) al doilea enunț va avea următorul cuprins:

„Despre retragerea licenței este notificată sucursala respectivă a băncii din alt stat, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, Serviciul Fiscal de Stat și autoritatea competentă din statul băncii în cauză.”

- la articolul 33, alin. (3) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”;

- la articolul 34, alin.(2) va avea următorul cuprins:

„(2) Fuziunea sau dezmembrarea băncilor este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei, conform actelor normative emise de aceasta. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă este de 90 zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

- la articolul 35, alin.(4), al doilea enunț se va expune în următoarea redacție:

„ Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

- punctul 15 se expune în următoarea redacție:

„La articolul 36 alineatul (2):

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

la litera c), textul „art. 48 alin. (3) lit. b) și lit. f), alin. (3¹) și alin. (4)” se substituie cu textul „art. 48 alin. (3) lit. b) și lit. f), alin. (3¹), (4), (6) și (7)”.

- punctul 18 se expune în următoarea redacție:

„18. Articolul 43:

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

alineatul (8) va avea următorul cuprins:

„(8) Fiecare membru al organului de conducere al unei bănci trebuie să își exercite responsabilitățile cu onestitate, integritate și în baza unei gândiri independente, pentru a putea evalua și pune în discuție, în mod eficace, deciziile luate de către organul executiv, atunci când

este necesar, și pentru a controla și monitoriza, în mod eficace, procesul de luare a respectivelor decizii.”

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

- punctul 20 se expune în următoarea redacție:

„20. Articolul 45:

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

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

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

- punctul 21 se expune în următoarea redacție:

„21. Articolul 47:

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

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

alineatul (6) va avea următorul cuprins:

„(6) Achizitorul potențial/dobânditorul transmite informațiile suplimentare solicitate de Banca Națională a Moldovei în termen de 20 de zile lucrătoare de la data notificării de către Banca Națională a Moldovei a solicitării. În cazul neîndeplinirii acestei obligații, se aplică prevederile art. 48 alin. (3). Pe durata termenului respectiv, termenul de evaluare prevăzut la alin. (4) din prezentul articol se suspendă. Orice solicitări suplimentare formulate de Banca Națională a Moldovei de completare sau de clarificare a informațiilor primite nu pot conduce la suspendarea termenului de evaluare. Banca Națională a Moldovei poate decide prelungirea termenului de prezentare a informațiilor suplimentare necesare evaluării până la 30 de zile lucrătoare, dacă achizitorul potențial/dobânditorul este situat ori reglementat într-un alt stat sau acesta este o persoană care nu face obiectul supravegherii de către Banca Națională a Moldovei ori de către Comisia Națională a Pieței Financiare. Termenul de evaluare se suspendă inclusiv pe durata prelungirii termenului de prezentare a informațiilor suplimentare necesare evaluării.”

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

- punctele 22 și 23 se expun în următoarea redacție:

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

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

(6) Banca Națională a Moldovei poate dispune prelungirea termenului de 3 luni prevăzut la art. 45 alin. (4), la art. 46 alin. (4) și la alin. (2) din prezentul articol cu perioade a câte cel mult 3 luni, de cel mult 3 ori, în cazul în care prelungirea este necesară în vederea neadmiterii periclitării stabilității financiare, în cazul în care există un interes public în a dispune prelungirea sau în cazul în care a fost identificat de către bancă ori Banca Națională a Moldovei în baza notificării achizitorului potențial/dobânditorului de acțiuni în modul prevăzut de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, fără efectuarea unei evaluări prealabile de către Banca Națională a Moldovei, un achizitor potențial/dobânditor al acțiunilor expuse spre vânzare, al cărui caracter potrivit și adecvat nu comportă suspiciuni întemeiate la data emiterii deciziei de prelungire.”

- punctul 24, articolul 52¹ alin.(9) va avea următorul cuprins:

„(9) Banca Națională a Moldovei poate dispune prelungirea termenului de 3 luni prevăzut la alin. (8) cu perioade a câte cel mult 3 luni, de cel mult 3 ori, în cazul în care prelungirea este

necesară în vederea neadmiterii periclitării stabilității financiare, în cazul în care există un interes public în a dispune prelungirea sau în cazul în care a fost identificat de către bancă sau Banca Națională a Moldovei în baza notificării achizitorului potențial/dobânditorului de acțiuni în modul prevăzut de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, fără efectuarea unei evaluări prealabile de către Banca Națională a Moldovei, un achizitor potențial/dobânditor al acțiunilor expuse spre vânzare al cărui caracter potrivit și adecvat nu comportă suspiciuni întemeiate la data emiterii deciziei de prelungire. Cererea de prelungire a termenelor de vânzare a acțiunilor nou-emise de către bancă este înaintată cu 10 zile lucrătoare înainte de expirarea termenului precedent stabilit pentru vânzarea acțiunilor nou-emise.”

- punctul 25 se expune în următoarea redacție:

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

(3) În sensul prezentului articol, deținerile prevăzute la alin. (1) și (2) pot fi achiziționate doar cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, în conformitate cu actele normative emise pentru aplicarea prezentei legi. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă este de 30 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

- punctul 26 se expune în următoarea redacție:

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

- punctul 27 se expune în următoarea redacție:

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

(1) Banca Națională a Moldovei acordă aprobări prealabile băncilor pentru, cel puțin, recunoașterea, diminuarea valorii, reducerea, distribuirea și derogarea de la deducerea unor elemente de fonduri proprii, precum și pentru distribuirea de către bănci a profitului către acționari și/ori pentru plata de dobândă către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar, în modul și termenele prevăzute de actele normative emise pentru aplicarea prezentei legi. Termenul maxim de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă este de 40 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul procedurii respective poate fi prelungit cu cel mult 10 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

- punctul 29 se expune în următoarea redacție:

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

- punctul 30 se expune în următoarea redacție:

„30. Articolul 69 va avea următorul cuprins:

Articolul 69. Cazuri de utilizare a diverselor abordări ale riscului de credit

Banca poate reveni la utilizarea unei abordări mai puțin sofisticate sau poate utiliza o combinație de abordări pentru riscul de credit doar după obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei și în condițiile prevăzute de actele normative emise pentru aplicarea prezentei legi. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate

documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

- punctul 31, articolul 70, alin.(3) va avea următorul cuprins:

„(3) Condițiile în care băncile pot utiliza abordările prevăzute la alin. (2) din prezentul articol sau o combinație a acestora ori pot reveni la utilizarea unor abordări mai puțin sofisticate sunt prevăzute de actele normative emise pentru aplicarea prezentei legi. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererilor privind aprobarea prealabilă, depuse conform alin. (2) lit. c) și d) din prezentul articol, este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

- punctul 32, articolul 72, alin.(1) al doilea enunț din textul propus spre completare va avea următoarea redacție: „Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

- punctul 33 se expune în următoarea redacție:

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

(2) Fiecare bancă trebuie să solicite și să obțină aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei pentru utilizarea propriilor modele interne pentru riscurile indicate la alin. (1), în condițiile stabilite prin actele normative emise pentru aplicarea prezentei legi. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțită de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

- punctele 34 – 38 se vor expune în următoarea redacție:

„34. Articolul 73:

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

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

„(3) Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă depuse conform prezentului articol este de 60 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțită de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

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

36. La articolul 77, alineatul (2) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

37. La articolul 82, alineatul (1) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobare prealabilă este de

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

38. Articolul 88 se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare a entității de audit este de 30 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțită de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 15 zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

- la punctul 39, articolul 96, alin.(1) cuvântul „datelor” se substituie cu „informațiilor”.

- la punctul 40, articolul 97, la alineatul (3), litera c) va avea următorul cuprins:

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

- punctul 42 se expune în următoarea redacție:

„42. La articolul 106:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

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

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

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

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

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

- punctul 43 se expune în următoarea redacție:

„43. Articolul 113:

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

la alineatul (6) va avea următorul cuprins:

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

- punctul 47, articolul 139 la alineatul (1) litera a) va avea următorul cuprins:

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

- punctul 48, articolul 140 alin.(1) litera u) va avea următorul cuprins:

„u) banca admite încălcarea prezentei legi, a actelor normative emise pentru aplicarea acesteia, a prevederilor art. 5² din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, a statutului și/sau a reglementărilor interne ale băncii aprobate pentru aplicarea prezentei legi și a actelor normative emise pentru aplicarea acesteia, în măsura în care aceste situații nu cad sub incidența prevederilor lit. a)–o) din prezentul articol;”

- punctul 49 se expune în următoarea redacție:

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

- punctul 50, articolul 142, la alineatul (4) al doilea enunț va avea următorul cuprins:

„Notificarea actelor privind aplicarea sancțiunilor și a măsurilor sancționatoare se efectuează în condițiile prevăzute la art. 11² din legea menționată.”

- punctul 51, articolul 143:

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

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) În sensul prezentului capitol, se aplică, în mod corespunzător, prevederile art. 75¹ din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”

- punctul 52, articolul 144¹ alineatul (1), litera b) va avea următorul cuprins:

„b) în termen de 30 de zile de la data la care a rămas irevocabilă hotărârea instanței de judecată prin care s-a anulat actul administrativ ilegal ori a fost soluționată cererea, dar nu s-a decis cu privire la repararea prejudiciului, sau, în cazul în care actul administrativ a fost anulat de către Banca Națională a Moldovei, în termen de 30 de zile de la data la care decizia cu privire la anularea actului administrativ ilegal a rămas incontestabilă.”

X. La Art. XVI. cu referire la completarea articolului 23 alineatul (4) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, cu litera f), cuvântul „diminuare” se substituie cu cuvântul „reducere”.

XI. La Art. XVII. cu referire la completarea articolului 1 din Legea nr. 29/2018 privind delimitarea proprietății publice, cu alin.(4) cuvântul „partea” se substituie cu cuvântul „măsura”.

XII. La Art. XX. cu referire la Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, alin.(9) al articolului 115 propus spre completare va avea următoarea redacție:

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

La Art. XXII alin.(4)-(8) se expun în următoarea redacție:

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

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

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

(7) Procedura aferentă încălcărilor constatate de Banca Națională până la data intrării în vigoare a prezentei legi în cadrul controalelor din oficiu se va finaliza conform cadrului normativ valabil până la data intrării în vigoare a prezentei legi. (8) Pentru încălcările constatate de Banca Națională a Moldovei până la data intrării în vigoare a prezentei legi și pentru încălcările constatate de Banca Națională a Moldovei după data intrării în vigoare a prezentei legi, dar în cadrul controalelor pe teren începute până la data intrării în vigoare a prezentei legi, aplicarea sancțiunilor se prescrie în conformitate cu cadrul normativ valabil până la data intrării în vigoare a prezentei legi. Pentru încălcările comise până la data intrării în vigoare a prezentei legi, dar care au fost constatate în cadrul controalelor începute de Banca Națională a Moldovei după data intrării în vigoare a prezentei legi, aplicarea sancțiunilor se prescrie conform cadrului normativ valabil din data intrării în vigoare a prezentei legi.”

Argumentare:

Propunerile înaintate în prezentul amendament sunt de ordin tehnico-redacțional, de precizare și de îmbunătățire a textului legii, în vederea excluderii unor eventuale neclarități.



**Deputat în Parlament
Radu MARIAN**