



CANCELARIA DE STAT A REPUBLICII MOLDOVA

Nr. 31/03-76-5892

Chișinău

29 mai 2024

Biroul Permanent al Parlamentului

În temeiul art.73 din Constituția Republicii Moldova, se prezintă spre examinare proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (consolidarea cadrului de activitate al Băncii Naționale a Moldovei) aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.357 din 29 mai 2024.

Responsabil de prezentarea în Parlament a proiectului de lege este Ministerul Finanțelor.

Anexe:

1. Hotărârea Guvernului cu privire la aprobarea proiectului de lege (în limba română -1 filă și în limba rusă – 1 filă);
2. Proiectul de lege (în limba română – 33 file și în limba rusă –36 file);
3. Nota informativă la proiectul de lege (14 file);
4. Sinteza obiecțiilor și propunerilor (78 file);
5. Avizele Ministerului Justiției (15 file);
6. Raportul de expertiză anticorupție (11 file);
7. Avizul de compatibilitate (5 file);
8. Alte avize (84 file);
9. Tabelul comparativ (72 file);
10. Tabelul de concordanță (410 file).

Secretar general adjunct al Guvernului

Roman Cazan

Ex. Ambrosij Ana, tel: 022 250 316

SECRETARIATUL PARLAMENTULUI REPUBLICII MOLDOVA		
D.D.P. Nr. 162		
"29"	05	2024
Ora _____		

Casa Guvernului,
MD-2012, Chișinău,
Republica Moldova

Telefon:
+ 373 22 250 104

E-mail:
cancelaria@gov.md



UE

GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

HOTĂRÂRE nr.357

din 29 mai 2024

Chișinău

**Cu privire la aprobarea proiectului de lege pentru modificarea
unor acte normative (consolidarea cadrului de activitate
al Băncii Naționale a Moldovei)**

Guvernul HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă și se prezintă Parlamentului spre examinare proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (consolidarea cadrului de activitate al Băncii Naționale a Moldovei).

Prim-ministru



Contrasemnează:

DORIN RECEAN

Ministrul finanțelor

Petru Rotaru

Ministrul justiției

Veronica Mihailov-Moraru

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA**LEGE****pentru modificarea unor acte normative
(consolidarea cadrului de activitate al Băncii Naționale a Moldovei)**

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Prezenta Lege transpune art. 10 și art. 74 (1) din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (CELEX: 32013L0036), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 27 iunie 2013, astfel cum a fost modificată prin Directiva (UE) 2019/878 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019.

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), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 4 alineatul (2), cuvintele „Banca Națională urmărește asigurarea stabilității și viabilității sistemului bancar” se substituie cu textul „Banca Națională, în limitele atribuțiilor sale, contribuie la stabilitatea sistemului financiar”.

2. Articolul 5:

alineatul (1):

la litera i), cuvântul „valutare” se substituie cu cuvântul „internaționale”;
se completează cu literele p¹), p²) și p³) cu următorul cuprins:

„p¹) acționează în calitate de organ cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, potrivit Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor;

p²) elaborează și implementează politica macroprudențială în raport cu entitățile supravegheate de Banca Națională;

p³) elaborează și implementează documente de politici cu privire la educația și incluziunea financiară în domeniile în care Banca Națională are atribuții.”;

la alineatul (5), cuvintele „începând de la data publicării deciziei” se substituie cu textul „începând de la data intrării în vigoare a deciziei, care reprezintă data publicării acesteia”.

3. Se completează cu articolele 5¹ și 5² cu următorul cuprins:

„Articolul 5¹. Strategia privind politica macroprudențială

Banca Națională elaborează strategia privind politica macroprudențială și o implementează în raport cu entitățile supravegheate de Banca Națională. Strategia privind politica macroprudențială se aprobă conform Legii nr. 209/2018 cu privire la Comitetul Național de Stabilitate Financiară.

Articolul 5². Instrumentele politicii macroprudențiale

(1) Pentru exercitarea atribuțiilor sale privind politica macroprudențială, în vederea diminuării riscului sistemic, Banca Națională poate aplica, prin act normativ sau, atunci când este cazul, prin act administrativ individual, următoarele măsuri:

a) stabilirea față de bănci a cerințelor mai riguroase decât cele determinate potrivit prevederilor Legii nr. 202/2017 cu privire la activitatea băncilor în ceea ce privește:

1) nivelul de fonduri proprii, prevăzute la art. 60, 61, 62 din Legea nr. 202/2017 cu privire la activitatea băncilor;

2) cerințele privind expunerile mari, prevăzute la art. 74 din Legea nr. 202/2017 cu privire la activitatea băncilor;

3) cerințele de publicare a informațiilor, prevăzute la capitolul 6 din titlul III din Legea nr. 202/2017 cu privire la activitatea băncilor;

4) cerințele privind lichiditatea, prevăzute la art. 76 din Legea nr. 202/2017 cu privire la activitatea băncilor;

b) stabilirea față de bănci a cerințelor cu privire la nivelul amortizoarelor de capital, potrivit art. 63 din Legea nr. 202/2017 cu privire la activitatea băncilor;

c) stabilirea față de entitățile supravegheate de Banca Națională a cerințelor cu privire la:

1) ajustarea macroprudențială a indicatorului efectului de levier;

2) cerințele de capital la nivel sectorial;

3) cerințele privind limitarea îndatorării (raportul dintre credite și garanții, raportul dintre datorii și venituri, raportul dintre serviciul datoriei și venituri);

4) limita macroprudențială neponderată aplicată surselor de finanțare;

5) marjele aferente instrumentelor derivate în cadrul tranzacțiilor cu instrumente derivate și factorii de ajustare aplicați titlurilor primite drept garanții în cadrul finanțării garantate;

6) compensarea prin contrapărți centrale;

7) expunerile intrasectoriale din sectorul financiar.

(2) Actele normative ale Băncii Naționale prin care sunt aplicate măsurile prevăzute la alineatul (1) se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova

și intră în vigoare la data publicării lor sau la data indicată în textul actului respectiv, care nu poate fi anterioară datei publicării.”

4. La articolul 7, alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Banca Națională poate participa la organizații internaționale care urmăresc scopul de a asigura stabilitatea financiară, economică și/sau alte scopuri ce țin de atribuțiile Băncii Naționale, poate coopera sau încheia acorduri de colaborare cu acestea.”

5. La articolul 10:

la alineatul (1), cuvintele „în registrele sale numai în numele statului și al organelor statului” se substituie cu cuvintele „Ministerului Finanțelor”, iar textul „Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar,” se substituie cu textul „băncilor-punte, persoanei juridice ce administrează fonduri de garantare a depozitelor sau fonduri de rezoluție,”;

se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Banca Națională poate să deschidă conturi în nume propriu în bănci licențiate, sucursalele băncilor din alte state licențiate de Banca Națională și în bănci din alte state, pentru operațiuni aferente cheltuielilor sale administrative.”

6. Articolul 11:

la alineatul (2), textul „în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare fie la data publicării lor, fie la o altă dată prevăzută în textul actului respectiv, cu condiția informării publicului” se substituie cu textul „în conformitate cu Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative.”;

la alineatul (3³):

prima propoziție se exclude;

cuvintele „consultării părților interesate cu privire la elaborarea actelor sale normative” se substituie cu cuvintele „avizării și consultării publice a proiectelor sale de acte normative”;

se completează cu următorul enunț: „Prevederile Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative, referitoare la avizarea, consultarea publică și expertiza proiectului actului normativ, și prevederile Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional nu se aplică actelor Băncii Naționale prin care se aprobă măsuri de stabilizare financiară, măsuri pentru exercitarea atribuțiilor privind politica macroprudențială și pentru diminuarea riscului sistemic, norma rezervelor obligatorii, ratele dobânzii pentru remunerarea rezervelor obligatorii, calculul primelor de referință, primelor de bază și coeficienților de rectificare, precum și actelor Băncii Naționale care, în situații de criză financiară sistemică sau de pericol al apariției acesteia, se adoptă întru executarea Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.”;

se completează cu alineatele (3⁴)-(3⁸) cu următorul cuprins:

„(3⁴) Înainte de emiterea de Banca Națională a unui act administrativ individual defavorabil pentru participantul la procedura administrativă, inclusiv în cadrul procedurilor de control desfășurate potrivit art. 75¹ și 75², acestuia i se comunică faptele și circumstanțele relevante pentru actul ce urmează a fi emis și i se propune, în vederea audierii, prezentarea către Banca Națională a opiniei în scris. Termenul de prezentare a opiniei este de 10 zile lucrătoare de la data notificării. Procedura administrativă se suspendă de la data expedierii notificării către participant până la data prezentării opiniei acestuia sau până la data expirării termenului de prezentare a opiniei în cazul în care opinia nu a fost prezentată în termen.

(3⁵) La data prezentării opiniei participantului la procedura administrativă sau la expirarea termenului de prezentare a opiniei prevăzut la alin. (3⁴), în cazul în care opinia nu a fost prezentată în termen, cursul termenului procedurii administrative este reluat. Banca Națională are dreptul să nu țină cont de argumentele expuse în opinia primită după expirarea termenului stabilit la alin. (3⁴) și alin. (3⁶). Data prezentării opiniei se consideră data notificării Băncii Naționale conform art. 11³.

(3⁶) Prin derogare de la alin. (3⁴), audierea nu este necesară în cazul emiterii urgente a unei decizii pentru a preveni prejudicii semnificative în sistemul financiar, inclusiv în infrastructurile pieței financiare. În acest caz, participantul are posibilitatea de a prezenta opinia în scris în termen de 5 zile de la notificarea actului emis de Banca Națională sau concomitent cu depunerea unei cereri prealabile prin care contestă actul Băncii Naționale. Banca Națională verifică actul emis pornind de la argumentele expuse în opinia participantului și îl poate menține, modifica, revoca sau emite un nou act. În cazul în care opinia a fost prezentată în termen și separat de cererea prealabilă, cursul termenului stabilit pentru depunerea cererii prealabile se suspendă de la data prezentării opiniei până la data notificării participantului despre rezultatele examinării opiniei.

(3⁷) Prin aplicarea prevederilor alin. (3⁴)-(3⁶), audierea, în sensul art. 94 și art. 95 alin. (2) din Codul administrativ, se consideră efectuată.

(3⁸) Termenul în care trebuie finalizată o procedură administrativă se suspendă pe perioada solicitării de către Banca Națională a unor documente, informații, explicații sau a opiniei de la participantul la procedură sau de la autorități naționale ori din alte state, sau de la Comitetul Național de Stabilitate Financiară, cu notificarea participantului la procedură despre acest fapt.”;

se completează cu alineatul (4¹) cu următorul cuprins:

„(4¹) Prin derogare de la prevederile art. 44 din Codul administrativ, în cazul procedurilor administrative legate de retragerea licenței pentru activitatea bancară, pentru activitatea de asigurare sau de reasigurare, pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată și emitere a monedei electronice, pentru activitatea asociațiilor de economii și împrumut și procedurilor legate de aplicarea măsurilor și instrumentelor prevăzute de Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția

băncilor, Banca Națională este obligată să atragă în procedură doar persoana fizică sau juridică, care a solicitat inițierea procedurii sau în privința căreia procedura a fost inițiată, sau care ar urma să fie destinat al actului administrativ individual emis în cadrul procedurii administrative respective.”;

la alineatul (6), textul „, dacă legea nu prevede altfel” se exclude;

se completează cu alineatul (6¹) cu următorul cuprins:

„(6¹) În cazurile care vizează activitatea administrativă a Băncii Naționale a Moldovei, ordonanța provizorie poate fi solicitată doar odată cu sau după înaintarea unei acțiuni în contencios administrativ împotriva Băncii Naționale, prevederile art. 11¹ fiind aplicabile în mod corespunzător.”;

la alineatul (9), după cuvântul „acționarilor” se introduce textul „/asociaților”;

se completează cu alineatele (12), (13) și (14) cu următorul cuprins:

„(12) Articolul 171 alin. (4) din Codul administrativ, în partea în care prevede executarea actului administrativ individual doar după soluționarea cererii de suspendare a executării actului, nu se aplică în cazul depunerii unei cereri de suspendare a executării unui act al Băncii Naționale.

(13) Dacă un act administrativ individual al Băncii Naționale este contestat cu cerere prealabilă, Banca Națională, din oficiu sau la cerere, poate suspenda executarea actului până la finalizarea procedurii prelabile, în cazul întrunirii cumulative a condițiilor prevăzute la art. 11¹ alin. (3). Decizia cu privire la suspendarea executării se ia în termen de 15 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii prelabile sau a cererii de suspendare a executării actului, fără a depăși termenul de examinare a cererii prelabile.

(14) Recursul declarat împotriva hotărârii judecătorești definitive privind încasarea mijloacelor bănești din contul Băncii Naționale suspendă executarea hotărârii judecătorești respective.”

7. Articolul 11¹:

la alineatul (7), în primul enunț, cuvintele „de procedură civilă” se substituie cu cuvântul „administrativ”, iar enunțul al doilea va avea următorul cuprins: „Recursul împotriva încheierii se examinează în termen restrâns, care nu va depăși 10 zile de la data depunerii recursului.”;

se completează cu alineatul (8) cu următorul cuprins:

„(8) Prevederile articolului 214 alin. (1)-(4) și (6) din Codul administrativ nu se aplică suspendării executării actelor Băncii Naționale în instanța de contencios administrativ. Articolul 214 alin. (7) din Codul administrativ se aplică în privința încheierii emise conform prevederilor alin. (5), prin care instanța de judecată soluționează cererea de suspendare a executării actului Băncii Naționale.”

8. La articolul 11² alineatul (9):

în primul și al doilea enunț, cuvintele „puse la dispoziție de Banca Națională” se exclud;

se completează cu un enunț cu următorul cuprins:

„Dacă, ulterior înregistrării mesajului în dosarul „Trimise” al contului oficial de poștă electronică al Băncii Naționale, în contul oficial de poștă electronică al Băncii Naționale a fost recepționată notificarea generată de sistemul de poștă electronică din care rezultă nerecepționarea mesajului de către destinatar, se consideră că actul sau înscrisul nu a fost notificat.”

9. La articolul 11³ alineatul (3), textul „data notificării este data intrării mesajului în dosarul „Primate” al contului oficial de poștă electronică a Băncii Naționale” se substituie cu textul „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.”

10. Articolul 17:

alineatul (1):

în enunțul al doilea, cuvintele „de corespondent ale băncilor sau în conturi speciale ale băncilor” se substituie cu cuvintele „băncilor deschise”;

în enunțul al treilea, cuvintele „aflate în conturile speciale ale rezervelor” se substituie cu cuvintele „ce reprezintă rezerve”;

la alineatul (2), cuvântul „rate” se substituie cu cuvântul „norme”;

la alineatul (3) în primul enunț, după cuvântul „remunera” se introduce textul „, inclusiv la rate negative,”.

11. Articolul 20 alineatul (5):

la litera a), după cuvintele „dacă mărimea capitalului statutar” se introduce textul „, până la distribuirea profitului disponibil pentru distribuire la finele anului financiar,”;

la litera b), după cuvintele „dacă mărimea capitalului statutar” se introduce textul „, până la distribuirea profitului disponibil pentru distribuire la finele anului financiar,”;

la litera c), după cuvintele „dacă mărimea capitalului statutar” se introduce textul „, până la distribuirea profitului disponibil pentru distribuire la finele anului financiar,”.

12. La articolul 21 alineatul (2), cuvintele „rezervelor valutare” se substituie cu cuvintele „rezervelor internaționale”.

13. Se completează cu articolul 21¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 21¹. Remunerarea serviciilor și operațiunilor Băncii Naționale

(1) Banca Națională poate să aplice comisioane pentru activitățile permise conform prezentei legi și anume: serviciile bancare prestate entităților eligibile, punerea în circulație de monedă națională, operațiunile valutare, gestionare de conturi și servicii de plată, acces la infrastructurile administrate ale pieței financiare și alte sisteme administrate. Comisioanele se calculează și se aplică conform prevederilor prezentei legi, reglementărilor Băncii Naționale și acordurilor încheiate cu entitățile și autoritățile care beneficiază de serviciile Băncii Naționale.

(2) Comisioanele sunt percepute de Banca Națională în vederea recuperării costurilor suportate de Banca Națională în legătură cu serviciile prestate și operațiunile realizate.”

14. Articolul 25:

la alineatul (5), cuvintele „Personalului cu atribuții de supraveghere îi este interzisă” se substituie cu textul „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,”;

se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:

„(6) Membrii organelor de conducere și personalului Băncii Naționale le este interzisă deținerea cotelor de participare în capitalul social al entităților supravegheate.”

15. La articolul 26 alineatul (1):

litera j) va avea următorul cuprins:

„j) confirmă entitatea de audit selectată conform art. 68;”;

se completează cu litera n¹) cu următorul cuprins:

„n¹) emite avize, cu votul unanim al membrilor numiți în funcție, în cazul exercitării de Guvern a competențelor în conformitate cu art. 70¹.”

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

„e) participă în procesul de selectare a entității de audit și efectuează recomandări Consiliului de supraveghere privind confirmarea, mandatul și evaluarea activității entității de audit.”

17. La articolul 31 alineatul (5), cuvintele „în conformitate cu Legea cu privire la secretul comercial” se substituie cu textul „ținând cont de prevederile cu privire la secretul profesional și cu privire la orice alt secret ocrotit de lege.”

18. Articolul 34:

la alineatul (1), cuvintele „Regulamentul cu privire la personalul Băncii Naționale” se substituie cu cuvintele „Regulamentul intern al Băncii Naționale”;

la alineatul (5), cuvintele „organului de audit intern care ține evidența acestora” se substituie cu cuvintele „potrivit liniilor de raportare internă stabilite în normele de etică profesională ale Băncii Naționale”.

19. Articolul 35 se completează cu alineatul (8) cu următorul cuprins:

„(8) Membrii organelor de conducere ale Băncii Naționale care și-au încetat mandatul, precum și personalul Băncii Naționale care a avut pe parcursul ultimului an de muncă atribuții directe de supraveghere sau control a entităților supravegheate de Banca Națională și care și-a încetat raporturile de muncă ori de serviciu, beneficiază de o indemnizație lunară în proporție de 50% din salariul de funcție deținut la momentul încetării mandatului sau raporturilor de muncă ori de serviciu sau, în cazul membrilor Consiliului de supraveghere care nu sunt și membri ai Comitetului executiv – în proporție de 50% din ultima indemnizație lunară completă primită până la data încetării mandatului. Indemnizația este calculată lunar pentru întreaga perioadă de restricție a activității sau a dreptului de ocupare a unui loc de muncă după încetarea mandatului sau a raporturilor de muncă ori de serviciu, prevăzută de legislația în vigoare. Membrii organelor de conducere cărora li se acordă indemnizația unică prevăzută la articolul 17 din Legea nr. 199/2010 cu privire la statutul persoanelor cu funcții de demnitate publică beneficiază de dreptul de a primi indemnizația lunară prevăzută în primul enunț începând cu cea de-a treia lună din data încetării mandatului. În cazul membrilor Consiliului de supraveghere care nu sunt și membri ai Comitetului executiv, indemnizația unică prevăzută la articolul 17 din Legea nr. 199/2010 este egală cu mărimea dublă a ultimei indemnizații lunare complete primite până la data încetării mandatului. Indemnizația prevăzută în primul enunț nu se acordă în cazul în care membrul organului de conducere a activat în această funcție sau personalul a activat în cadrul Băncii Naționale mai puțin de 2 ani în domeniul supus restricțiilor, în cazul revocării sau eliberării din funcție a membrului organului de conducere sau a personalului pentru motive imputabile acestuia, indicate în actul de revocare sau de eliberare din funcție. În cazul angajării până la expirarea perioadei de restricție, calcularea și achitarea indemnizației încetează din momentul angajării. În cazul nerespectării prevederilor legale privind restricțiile de activitate sau de ocupare a unui loc de muncă, indemnizația achitată urmează a fi restituită către Banca Națională.”

20. Articolul 36:

la alineatul (1), textul „(inspecția)” se exclude;

la alineatul (2), după cuvântul „divulgare” se introduc cuvintele „ar putea afecta exercitarea atribuțiilor de bază ale Băncii Naționale sau”;

alineatul (4):

la litera c), cuvintele „precum și în cazul exercitării atribuțiilor privind informarea publicului” se exclud;

la litera d), după textul „Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor” se introduce textul „și art. 103 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică”;

litera i) se completează cu textul „în condițiile alin. (6)”.

21. La articolul 53 alineatul (1):

litera a) se completează cu cuvântul „monetar”;

literele c) și d) se abrogă;

se completează cu litera f) cu următorul cuprins:

„f) orice alte active recunoscute pe plan internațional, inclusiv valori mobiliare corporative.”

22. La articolul 59 alineatul (1), după cuvintele „monedelor metalice” se introduc cuvintele „precum și bancnotelor și monedelor metalice jubiliare și comemorative”.

23. La articolul 60, după cuvintele „monedelor metalice” se introduc cuvintele „precum și bancnotelor și monedelor metalice jubiliare și comemorative”.

24. La articolul 61 alin. (2), după cuvântul „uzate” se introduc cuvintele „sau necorespunzătoare circulației”.

25. Articolul 62:

se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

„(1¹) Banca Națională poate comercializa bancnote și monede metalice jubiliare și comemorative, inclusiv alte articole numismatice care conțin bancnote și monede metalice emise în circulație de aceasta.”;

la alineatul (2), după cuvântul „comemorative” se introduce textul „, cât și articolele numismatice;

se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) În aplicarea prezentului articol, Banca Națională emite reglementări privind procedura de punere în circulație și retragere din circulație a bancnotelor și monedelor metalice, condițiile de depunere și retragere a numerarului de către bănci la/de la Banca Națională, comercializarea bancnotelor și monedelor jubiliare și comemorative și altor articole numismatice, precum și comisioanele aplicabile acestor operațiuni.”

26. Articolele 66, 67 și 68 vor avea următorul cuprins:

„Articolul 66. Evidența contabilă

Banca Națională are obligația de a ține contabilitatea și de a întocmi situațiile financiare în modul prevăzut de legislația în domeniul contabilității și raportării financiare și standardele internaționale de raportare financiară, oferind o imagine fidelă a poziției financiare, a performanței financiare și a altor informații aferente activității acesteia.

Articolul 67. Situațiile financiare

(1) La sfârșitul fiecărui an financiar, Banca Națională întocmește situațiile financiare anuale individuale, și, după caz, consolidate, în conformitate cu Standardele internaționale de raportare financiară, standarde și interpretări emise de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Contabilitate.

(2) Banca Națională întocmește semestrial situații financiare condensate individuale, și după caz, consolidate, în conformitate cu Standardul Internațional de Contabilitate 34 Situații financiare interimare.

Articolul 68. Auditul situațiilor financiare

(1) Situațiile financiare anuale ale Băncii Naționale sunt supuse auditului anual, în conformitate cu standardele internaționale de audit, efectuat de către o entitate de audit independentă, cu renume și cu experiență recunoscută în domeniul auditului băncilor centrale.

(2) Entitatea de audit este confirmată de Consiliul de supraveghere după selectarea acesteia în conformitate cu reglementările Băncii Naționale privind selectarea și mandatul entității de audit pentru efectuarea auditului situațiilor financiare.

(3) Raportul auditorului se publică împreună cu situațiile financiare anuale ale Băncii Naționale.

(4) Aceeași entitate de audit nu poate efectua auditul situațiilor financiare pentru o perioadă ce depășește 5 ani consecutivi.”

27. La articolul 69, dispoziția alineatului (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Banca Națională prezintă Parlamentului anual, până la data de 1 iulie, un raport, care include informația privind:”.

28. Se completează cu articolul 70¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 70¹. Bunurile Băncii Naționale

(1) Delimitarea bunurilor mobile pe domenii (public/privat) și atribuirea bunurilor mobile la domeniul public sau domeniul privat se realizează de Banca Națională, în modul stabilit de Guvern, în baza listelor de inventariere.

(2) Deciziile privind transmiterea cu titlu gratuit a bunurilor Băncii Naționale prin trecerea bunurilor dintr-un domeniu în altul, prin trecerea bunurilor de la Banca Națională în proprietatea unităților administrativ-teritoriale, prin trecerea bunurilor mobile ale domeniului public și a bunurilor imobile de la Banca Națională către o autoritate publică/instituție publică, se iau de Guvern, cu avizul pozitiv al Băncii Naționale, doar în cazul în care nu afectează buna funcționare a Băncii Naționale și exercitarea atribuțiilor sale.

Deciziile privind transmiterea cu titlu gratuit a bunurilor mobile ale domeniului privat de la Banca Națională către o autoritate publică/instituție publică se iau de Banca Națională, în modul stabilit de Guvern, doar în cazul în care nu afectează buna funcționare a Băncii Naționale și exercitarea atribuțiilor sale.

(3) Prin derogare de la prevederile Legii nr. 121/2007 privind administrarea și deetatzarea proprietății publice și ale Legii nr. 29/2018 privind delimitarea proprietății publice și fără a aduce atingere prevederilor care permit exercitarea de către Banca Națională a dreptului de posesie, folosință sau dispoziție asupra bunurilor deținute de aceasta, Banca Națională exercită în mod exclusiv și nerestricționat drepturile de posesie, folosință și dispoziție asupra bunurilor ce constituie rezervele internaționale ale statului, bunurilor achiziționate conform art. 71 alin. (2) lit. c), precum și asupra bunurilor mobile utilizate în exercitarea atribuțiilor de politică monetară și valutară.

(4) Bunurile ce constituie rezervele internaționale ale statului nu pot fi supuse sechestrului, urmăririi silite, confiscării, rechiziției sau exproprierii.

(5) Competențele Guvernului, prevăzute la alin. (2), nu se aplică în raport cu bunurile prevăzute la alin. (3).

(6) Banca Națională poate vinde activele neutilizate, care reprezintă imobilizări corporale și necorporale ce fac parte din domeniul privat al statului și sunt deținute de Banca Națională, în modul stabilit de Guvern. Mijloacele financiare obținute din vânzarea acestor bunuri, după acoperirea cheltuielilor aferente vânzării lor, se înregistrează ca venit al Băncii Naționale.

(7) Banca Națională nu poartă răspundere pentru obligațiile statului și obligațiile altor autorități sau instituții publice.”

29. Articolul 71:

la alineatul (1), litera b) va avea următorul cuprins:

„b) să practice activități comerciale, cum ar fi: cumpărarea de valori mobiliare ale societăților comerciale din Republica Moldova, achiziționarea oricărui drept de proprietate de natură financiară, comercială, agricolă, industrială în oricare alte scopuri decât pentru exercitarea atribuțiilor și pentru necesitățile de funcționare a Băncii Naționale.”;

la alineatul (2):

litera b) se abrogă;

se completează cu literele f) și g) cu următorul cuprins:

„f) să exercite drepturile și obligațiile cu privire la bunurile mobile și imobile deținute, inclusiv prin desfășurarea potrivit cadrului legal aplicabil a activităților de construcție, reconstrucție, restaurare, modernizare, consolidare, extindere sau de demolare parțială în privința bunurilor imobile din domeniul public sau privat;

g) să perceapă plăți și comisioane potrivit prezentei legi.”

30. La articolul 72 alineatul (3), textul „Prin derogare de la articolul 5 alineatele (1) și (2) din Legea cu privire la secretul comercial” se exclude.

31. Se completează cu articolul 74¹ cu următorul cuprins:

„**Articolul 74¹.** Monitorizarea continuă

(1) Banca Națională exercită atribuții de monitorizare continuă a entităților supravegheate, în temeiul informațiilor furnizate Băncii Naționale în scopuri de supraveghere și în scopuri statistice, la cererea acesteia sau la intervale regulate, în formatul specificat.

(2) Monitorizarea continuă nu este o procedură administrativă în sensul Codului administrativ și nu este o procedură de control în sensul art. 75¹.”

32. Articolul 75, alineatul (1) se completează cu litera a¹) cu următorul cuprins:

„a¹) sancțiunile prevăzute de art. 35 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și de Legea nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor.”

33. Articolul 75¹ va avea următorul cuprins:

„**Articolul 75¹.** Constatarea încălcărilor

(1) Constatarea încălcărilor se face de către personalul Băncii Naționale sau de către experții contabili, contabilii autorizați și alți specialiști calificați antrenați în acest scop de Banca Națională (denumiți în continuare *inspectori*), în cadrul controlului, inclusiv în cursul inspecțiilor pe teren desfășurate la sediile/adresele de desfășurare a activității ale entităților supravegheate și/sau monitorizate de către Banca Națională.

(2) Controlul include, fără a se limita la acestea, studierea și analiza actelor de constituire, a regulamentelor și politicilor interne, a rapoartelor și dărilor de seamă, a actelor interne întocmite ca rezultat al operațiunilor efectuate, a documentelor contabile, a actelor de afaceri cu caracter extern și intern (contracte, certificate, procese-verbale, cereri, note informative etc.), inclusiv referitoare la acționarii, asociații, beneficiarii efectivi, clienții, contragenții persoanei supuse controlului, a altor documente și date, pe suport de hârtie și/sau în formă electronică.

(3) Controlul se efectuează în temeiul unei decizii scrise a Băncii Naționale, care se notifică persoanei supuse controlului. Prin derogare de la art. 69 alin. (1) din Codul administrativ, controlul se consideră inițiat din data începerii controlului, prevăzută în decizia privind efectuarea controlului.

(4) În cadrul controlului, Banca Națională poate desfășura inspecții pe teren. Inspecția pe teren se desfășoară în temeiul unei decizii a Băncii Naționale, care conține, fără a se limita la acestea, denumirea persoanei supuse controlului, inspectorii împuterniciți să efectueze inspecția pe teren, data începerii și durata inspecției pe teren. 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 în primul enunț.

(5) Controlul asupra activității unității de schimb valutar se efectuează în condițiile Legii nr. 62/2008 privind reglementarea valutară, ținând cont de prevederile prezentului articol.

(6) Persoana supusă controlului este obligată să prezinte sau să ofere inspectorilor acces direct și liber, fără întârziere nejustificată, la informațiile solicitate de Banca Națională, inclusiv la informațiile digitalizate, programele, sistemele, aplicațiile și bazele de date.

(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 scris, în termen de 5 zile lucrătoare de la data notificării actului menționat, a argumentării dezacordului, anexând, după caz, documentele de rigoare. Ca urmare a examinării obiecțiilor și a explicațiilor persoanei supuse controlului, se întocmește actul privind rezultatele controlului, care se notifică persoanei supuse controlului.

(8) În cadrul controlului asupra activității unității de schimb valutar se întocmește actul privind rezultatele controlului, care se notifică persoanei supuse controlului.

(9) În cazul în care, în baza rezultatelor controlului, urmează să fie emisă o decizie defavorabilă pentru persoana supusă controlului sau pentru alți participanți la control, se aplică corespunzător art. 11 alin. (3⁴)-(3⁷).

(10) Prin derogare de la dispozițiile alin. (7) și (9), în cazul în care este considerată necesară adoptarea urgentă a unei decizii pentru a preveni 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 argumentării dezacordului și fără a efectua audierea potrivit art. 11 alin. (3⁴). Art. 11 alin. (3⁶) se aplică corespunzător.

(11) Termenul general în care trebuie finalizată procedura de controlul, de la data începerii controlului, prevăzută în decizia privind efectuarea controlului, până la data adoptării deciziei Băncii Naționale în baza rezultatelor controlului, este de 12 luni. Din motive justificate, termenul general poate fi prelungit inițial cu cel mult 3 luni, în baza deciziei guvernatorului, prim-viceguvernatorului sau a viceguvernatorului. În cazul în care obiectul controlului este de o complexitate deosebită, care necesită timp adițional pentru prelucrarea informațiilor sau documentelor, termenul procedurii de control poate fi prelungit suplimentar, în baza deciziei Comitetului executiv. Decizia privind prelungirea inițială sau suplimentară a termenului procedurii de control, împreună cu motivele prelungirii, se notifică persoanei supuse controlului.

(12) Banca Națională este în drept să stabilească, prin acte normative, particularități suplimentare de desfășurare a controlului, inclusiv reglementări cu

privire la drepturile și obligațiile persoanei supuse controlului și ale altor participanți la procedura respectivă.”

34. Articolul 75²:

la alineatul (1), cuvintele „de către organele de conducere ale Băncii Naționale împuternicite în acest sens” se substituie cu cuvintele „de către Banca Națională”;

se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

„(1¹) Sancțiunile și măsurile de remediere care pot fi aplicate de Banca Națională față de subiecții prevăzuți în Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, alții decât băncile și sucursalele băncilor din alte state, se aplică de către Comitetul executiv al Băncii Naționale. Sancțiunile și măsurile de remediere, prevăzute la art. 99 alin. (1) lit. a) și b), alin. (2) lit. g) și alin. (3) pct.1) și 2) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, pot fi aplicate de către guvernator, prim-viceguvernator sau viceguvernatorii Băncii Naționale.”;

la alineatul (2), după textul „viceguvernatori,” se introduce textul „conducătorii subdiviziunilor Băncii Naționale cu competențe de supraveghere a acestor subiecți,”;

la alineatul (2¹), cuvintele „de către organele de conducere ale Băncii Naționale împuternicite în acest sens” se substituie cu cuvintele „de către Banca Națională”;

la alineatul (2²), după textul „viceguvernatori,” se introduce textul „conducătorii subdiviziunilor Băncii Naționale cu competențe de supraveghere a acestor subiecți,” iar cuvintele „ori a altui act permisiv” se exclud;

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de 3 ani de la data comiterii încălcării, dacă legea nu prevede altfel. În cazul încălcării continue, termenul de 3 ani începe să curgă de la data încetării încălcării. Curgerea termenului de 3 ani se suspendă pe perioada suspendării termenului procedurii de control.”;

la alineatul (5), textul „în decursul a 2 ani de la data constatării aceluiași fel de încălcare” se substituie cu textul „în decursul a 3 ani de la data aplicării sancțiunilor, măsurilor sancționatoare, măsurilor de supraveghere, măsurilor de stabilizare sau a măsurilor de remediere pentru același fel de încălcare”;

la alineatul (6), cuvântul „primirea” se substituie cu cuvântul „notificarea”;

alineatele (7) și (8) se abrogă;

la alineatul (11):

textul „se înmânează personal persoanei supuse controlului sau se expediază prin scrisoare recomandată” se substituie cu cuvintele „se notifică persoanei supuse controlului”;

la litera b), cuvântul „băncii” se substituie cu cuvintele „prestatorului de servicii de plată”.

35. 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 informații privind tipul și natura încălcării săvârșite și identitatea persoanei fizice sau juridice sancționate, după ce aceasta a fost informată cu privire la aplicarea sancțiunii. În cazul în care sancțiunea aplicată a fost contestată în condițiile legii, Banca Națională a Moldovei publică de asemenea, fără întârziere nejustificată, informații privind stadiul contestării și rezultatul acesteia.

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

a) în situația în care sancțiunea este aplicată unei persoane fizice și, în urma unei evaluări anterioare obligatorii, se dovedește că publicarea datelor cu caracter personal este disproporționată;

b) în situația în care publicarea ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau urmărirea penală în curs de desfășurare;

c) în situația în care 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 preconizează că circumstanțele prevăzute la alin. (2) pot înceta într-un termen rezonabil, aceasta poate amâna publicarea sancțiunilor, fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, până la încetarea circumstanțelor.

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

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, prima propoziție se completează cu textul „ , cu excepția hotărârilor privind fuziunea sau dezmembrarea băncilor, care se prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare spre autorizare în termen de până la 9 luni de la data adoptării.”

Art. III. – Articolul 4 din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 117-126BIS), cu modificările ulterioare, se completează cu alineatul (2³) cu următorul cuprins:

„(2³) Atribuțiile Comisiei Naționale privind reglementarea, supravegherea și controlul subiecților prevăzuți la alin. (2¹) lit. b) se extind asupra condițiilor de

asigurare, în limitele stabilite de Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare.”

Art. IV. – Articolul 1 din Legea nr. 121/2007 privind administrarea și deetatzarea proprietății publice (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 90-93, art. 401), cu modificările ulterioare, se completează cu alineatul (5) cu următorul cuprins:

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

Art. V. – Legea nr. 220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 184-187, art. 771), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Articolul 7 alineatul (1):

la litera c), textul „societățile de asigurare,” și textul „ , asociațiile de economii și împrumut și, în cazurile stabilite de legislație, pentru organizațiile de creditare nebancară” se exclud;

se completează cu litera c¹) cu următorul cuprins:

„c¹) avizul Băncii Naționale a Moldovei, în cazurile stabilite de legislație – pentru societățile de asigurare sau de reasigurare, asociațiile de economii și împrumut și pentru organizațiile de creditare nebancară;”.

2. La articolul 12 alineatul (3), litera d¹) se abrogă.

3. La articolul 17, litera c¹) va avea următorul cuprins:

„c¹) avizul Băncii Naționale a Moldovei, în cazurile stabilite de legislație – pentru asociațiile de economii și împrumut;”.

Art. VI. – Legea nr. 139/2007 asociațiilor de economii și împrumut (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 112-116, art. 506), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 8, alineatul (2) se completează cu litera h) cu următorul cuprins:

„h) instrumentele de prevenire și diminuare a riscului sistemic și instrumentele politicii macroprudențiale.”

2. La articolul 50¹ alineatul (18), litera b) va avea următorul cuprins:

„b) depunerea cererii de intentare a procesului de insolabilitate a asociației;”.

Art. VII. – Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 423-429, art. 859), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 55 alineatul (1), cuvintele „documente ce îl identifică și documente aferente operațiunii valutare pentru care solicită autorizarea din partea Băncii Naționale a Moldovei” se substituie cu textul „documentele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.”

2. La articolul 56, alineatul (7) se completează cu următorul enunț: „Prevederile Codului administrativ nu sunt aplicabile procedurii de elaborare, aprobare, aplicare și retragere sau revocare a măsurilor de salvagardare.”

3. La articolul 58 alineatul (3), cuvintele „controalelor pe teren” se substituie cu cuvintele „inspecțiilor pe teren”.

4. La articolul 61 alineatul (2) litera b), cuvintele „pe teren” se exclud.

5. La articolul 62:

la alineatul (1), cuvintele „controlului pe teren și al controlului din oficiu” se substituie cu textul „procedurii de control (control) desfășurate potrivit prezentului articol.”;

la alineatul (1¹), cuvintele „Controalele pe teren asupra activității” se substituie cu cuvintele „Inspecțiile pe teren asupra activității”;

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) La una și aceeași adresă de desfășurare a activității unității de schimb valutar, inspecția pe teren în cadrul controlului planificat se efectuează cel mult o dată în cursul anului calendaristic.”;

la alineatul (3) în dispoziție, cuvintele „controale inopinate pe teren” se substituie cu textul „inspecții pe teren în cadrul controalelor inopinate”, iar la litera c), cuvintele „controalelor din oficiu” se substituie cu cuvintele „controlului”;

la alineatul (4):

cuvintele „Controlul pe teren” se substituie cu cuvintele „Inspecția pe teren”;

primul enunț se completează cu textul „odată cu inițierea inspecției pe teren.”.

în al doilea enunț, cuvintele „supusă controlului” se substituie cu cuvintele „supusă inspecției”, cuvântul „controlul” se substituie cu cuvântul „inspecția”, iar cuvântul „controlului” se substituie cu cuvântul „inspecției”.

la alineatele (4¹), (5) cuvintele „pe teren” se exclud;

alineatul (6) se abrogă;

la alineatul (7), cuvintele „pe teren și cel din oficiu” se exclud;

la alineatul (8), cuvintele „pe teren și a celui din oficiu” se exclud.

6. Articolul 63:

alineatul (4) se completează cu un enunț cu următorul cuprins: „La individualizarea sancțiunilor se țin cont inclusiv de circumstanțele stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.”;

la alineatul (6), cuvintele „pe teren și controalele din oficiu” se exclud.

7. La articolul 64 alineatul (2), cuvintele „data constatării încălcării” se substituie cu cuvintele „data notificării actului privind rezultatele controlului prin care se constată încălcarea”.

8. La articolul 64¹:

la alineatul (1), după cuvintele „Banca Națională a Moldovei” se introduce textul „în cazul comiterii de către titularul de licență a încălcărilor ce nu sunt menționate la art. 65 și 66”;

la alineatul (2), cuvintele „de la data constatării încălcării” se substituie cu cuvintele „de la data notificării actului privind rezultatele controlului prin care se constată încălcarea”.

9. La articolul 65:

alineatul (2):

cuvintele „data constatării încălcării” se substituie cu cuvintele „data notificării actului privind rezultatele controlului prin care se constată încălcarea”;

se completează cu un enunț cu următorul cuprins: „Particularități suplimentare privind executarea sancțiunii de suspendare a activității de schimb valutar se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.”;

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Reluarea activității titularului de licență este posibilă doar după lichidarea circumstanțelor care au dus la suspendarea activității, dar nu mai devreme de expirarea termenului de suspendare a activității stabilit de Banca Națională a Moldovei.”

10. La articolul 66 alineatul (2), cuvintele „data constatării încălcării sau a altor temeuri pentru aceasta” se substituie cu cuvintele „data notificării actului privind rezultatele controlului prin care se constată încălcarea sau de la data constatării altor temeuri pentru aceasta”.

Art. VIII. – Articolul 2 din Legea nr. 229/2010 privind controlul financiar public intern (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr. 86-92, art. 140), cu modificările ulterioare, se completează cu textul „, , cu excepția Băncii Naționale a Moldovei”.

Art. IX. – Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr. 193-197, art. 661), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 30 alineatul (1):

cuvântul „consecutiv” se exclude;

al doilea enunț se completează cu cuvântul „consecutivi”.

2. La articolul 97 litera c), cuvintele „a controlului pe teren” se substituie cu cuvântul „control”;

3. La articolul 98:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Constatarea faptelor ce constituie încălcări ale prezentei legi se efectuează conform particularităților și termenelor prevăzute de Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și de actele normative ale Băncii Naționale.”;

alineatele (2)-(9) se abrogă

alineatul (10) va avea următorul cuprins:

„(10) În cazul în care este considerată necesară adoptarea urgentă a unei decizii pentru a preveni 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.”

4. La articolul 100:

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) La individualizarea sancțiunilor se aplică corespunzător prevederile art. 75² alin. (5) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”;

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termenul prevăzut la art. 75² alin. (4) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”;

la alineatul (8), cuvântul „adoptarea” se substituie cu cuvântul „notificarea”.

5. La articolul 103 alineatul (4), litera d) se completează cu textul „în condițiile alin. (8)”.

Art. X. – Articolul 245 din Legea insolvenței nr. 149/2012 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr. 193-197, art. 663), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La alineatul (1), cuvintele „Comisia Națională a Pieței Financiare” se substituie cu cuvintele „Banca Națională a Moldovei”.

2. Alineatul (2) se abrogă.

Art. XI. – Legea nr. 131/2015 privind achizițiile publice (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 424-429, art. 666), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 5 alineatul (1) litera g), după cuvintele „consultanță juridică și financiară” se introduce textul „sau auditul extern al dărilor de seamă financiare anuale, conturilor și registrelor Băncii Naționale a Moldovei”, iar textul „ , auditul extern al dărilor de seamă financiare anuale, conturilor și registrelor Băncii Naționale a Moldovei” se exclude.

2. La articolul 56 alineatul (6), textul „alin. (1)-(5)” se substituie cu textul „alin. (5)”.

Art. XII. – Articolul 320 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 343-346, art. 707), cu modificările ulterioare, după cuvintele „prevăzută în” se introduce textul „art. 11 alin. (3⁴)-(3⁶) și”, iar după cuvintele „notificarea prealabilă” se introduc cuvintele „sau audierea”.

Art. XIII. – La articolul 10 alineatul (5) din Legea nr. 234/2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 343-346, art. 711), cu modificările ulterioare, textul „art. 65” se substituie cu textul „art. 64”.

Art. XIV. – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. După clauza de adoptare, se completează cu clauza de armonizare cu următorul cuprins:

„Prezenta Lege transpune parțial:

– Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (CELEX: 32013L0036), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 27 iunie 2013, astfel cum a fost modificată prin Directiva (UE) 2019/878 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019;

– Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (CELEX: 02013R0575-20230628), publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 27 iunie 2013.”

2. În tot textul legii, cuvintele „societate de audit”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „entitate de audit”, la forma gramaticală corespunzătoare.

3. La articolul 3 în definiția noțiunii „entitate reglementată”, după cuvântul „asigurător” se introduce textul „/reasigurător”.

4. Articolul 13 va avea următorul cuprins:

„Articolul 13. Programul de activitate, structura organizatorică și cadrul de administrare

Orice cerere de licențiere a unei bănci trebuie să fie însoțită de un program de activitate, din care să rezulte capacitatea acesteia de a-și realiza obiectivele propuse în condiții compatibile cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase și care să cuprindă tipurile de activități propuse a fi desfășurate și structura organizatorică a băncii, și care să indice, de asemenea, întreprinderile-mamă, societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte care fac parte din grup. Cererea, de asemenea, trebuie să fie însoțită de o descriere a cadrului de administrare, a proceselor și a mecanismelor prevăzute la art. 38 alin. (1).”

5. Articolul 17:

la alineatele (2) și (12), cuvântul „comunică” se substituie cu cuvântul „notifică”;

la alineatele (4), (7) și (10), cuvântul „comunicării” se substituie cu cuvântul „notificării”.

6. La articolul 19, alineatul (1) se completează cu litera c¹) cu următorul cuprins:

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

7. La articolul 21 alineatul (1), după cuvintele „Banca Națională a Moldovei ține” se introduc cuvintele „în formă electronică”.

8. Articolul 22:

alineatul (1) se completează cu litera k) cu următorul cuprins:

„k) banca se implică în activități de spălare a banilor sau comite o încălcare a cerințelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțare a terorismului;”

la alineatul (2), textul „lit. a)-c)” se substituie cu textul „lit. a)-d)”;

la alineatul (5), cuvintele „se comunică” se substituie cu cuvintele „se notifică”.

9. Articolul 24:

la alineatul (5), textul „Prin derogare de la art. 19 alin. (2) din Legea nr. 81/2004 cu privire la investițiile în activitatea de întreprinzător și art. 21 alin. (5) din Legea nr. 845/1992 cu privire la antreprenoriat și întreprinderi,” se exclude;

alineatul (11) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare a 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 investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 10 zile lucrătoare, cu informarea băncii.”

10. La articolul 29 alineatul (3), cuvintele „să fie comunicate” se substituie cu cuvintele „să fie notificate”.

11. La articolul 30 alineatul (4) și (6), cuvintele „se comunică” se substituie cu cuvintele „se notifică”.

12. La articolul 33:

alineatul (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.”;

alineatul (4) se completează cu textul „, în condițiile alin.(3)”.

13. La articolul 34, alineatul (2) se completează cu textul „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare 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 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.”

14. Articolul 35 se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă înaintată în situațiile prevăzute la alin. (1) lit. a), b) și f) este

de 30 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.”

15. La articolul 36 alineatul (2):

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

la litera c), textul „și alin. (4)” se substituie cu textul „, alin. (4), (6) și (7)”.

16. La articolul 38 alineatul (1), după cuvintele „politici și practici de remunerare” se introduce textul „neutre din punct de vedere al genului.”.

17. La articolul 41 alineatul (5), după primul enunț se introduce următorul enunț: „Membrul consiliului băncii nu poate cumula calitatea de membru în consiliul băncii cu cea de salariat al băncii respective sau al altei bănci.”

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 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 alineatul (8), cuvintele „membru al consiliului” se substituie cu cuvintele „membru al organului de conducere”, cuvântul „obiectivitate” se substituie cu cuvintele „pe baza unei gândiri independente”, iar cuvântul „eficient” se substituie cu cuvântul „eficace”;

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

19. La articolul 44 alineatul (6), cuvântul „comunicată” se substituie cu cuvintele „notificată”.

20. Articolul 45:

la alineatul (2), textul „din data achiziției/dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor alin. (1). Acțiunea concertată și data achiziției/dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor alin. (1) sunt constatate de Banca Națională a Moldovei” se substituie cu textul „de la data hotărârii Băncii Naționale prin care se constată achiziția/dobândirea realizată cu încălcarea prevederilor alin. (1)”;

la alineatul (4), textul „data achiziției/dobândirii” se substituie cu cuvintele „data notificării hotărârii Băncii Naționale a Moldovei”.

21. Articolul 47:

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

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

la alineatul (6):

cuvântul „comunicării” se substituie cu cuvântul „notificării”;

cuvintele „perioadei de suspendare a termenului, prevăzută” se substituie cu cuvintele „termenului de prezentare a informațiilor suplimentare necesare evaluării”;

se completează cu următorul enunț: „Termenul de evaluare se suspendă inclusiv pe perioada prelungirii termenului de prezentare a informațiilor suplimentare necesare evaluării”;

la alineatul (7), cuvintele „va comunica” se substituie cu cuvintele „va notifica”.

22. La articolul 51 alineatul (6), cuvântul „sanctiuni” se substituie cu textul „măsuri provizorii, sancțiuni”.

23. La articolul 52 alineatul (6):

după textul „a fost identificat,” se introduce textul „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”;

după cuvintele „un achizitor potențial” se introduce textul „/dobânditor”.

24. La articolul 52¹:

cuvintele „răscumpărare”, „răscumpărate”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „achiziționare”, „achiziționate”, la forma gramaticală corespunzătoare;

la alineatul (9), după textul „a fost identificat,” se introduce textul „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”, iar după cuvintele „un achizitor potențial” se introduce textul „/dobânditor”;

la alineatele (20) și (21), trimiterile la Legea instituțiilor financiare nr. 550/1995, la orice formă gramaticală, se substituie cu trimiteri la Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor, la forma gramaticală corespunzătoare.

25. La articolul 57, alineatul (3) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 30

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.”

26. La articolul 58, alineatul (1) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare 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 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.”

27. La articolul 62 alineatul (1):

cuvintele „în modul prevăzut” se substituie cu cuvintele „în modul și termenele prevăzute”;

se completează cu textul: „Termenul maxim de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare 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 investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul poate fi prelungit cu cel mult 10 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”

28. Se completează cu articolul 63¹ cu următorul cuprins:

„**Articolul 63¹.** Cerințe privind instrumentele politicii macroprudențiale

Banca Națională a Moldovei poate stabili cerințe privind instrumentele politicii macroprudențiale, precum și nivelul de aplicare al acestora la bănci, pentru prevenirea și diminuarea riscului sistemic identificat.”

29. La articolul 66, alineatul (2) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare 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 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.”

30. Articolul 69:

în primul enunț, după cuvântul „aprobarea” se introduc cuvintele „prealabilă a”;

se completează cu următoarea propoziție: „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.”

31. La articolul 70:

alineatul (2) litera c) și litera d), după cuvântul „aprobarea” se introduc cuvintele „prealabilă a”;

alineatul (3) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererilor de aprobare prealabilă depuse conform alin. (2) lit. c) și d) 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.”

32. La articolul 71, alineatul (1) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererilor de aprobare prealabilă este 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.”

33. La articolul 72 alineatul (2):

după cuvântul „aprobarea” se introduc cuvintele „prealabilă a”;

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.”

34. Articolul 73:

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

se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererilor de aprobare prealabilă înaintate conform prezentului articol este de 60 de zile lucrătoare, calculat 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.”

35. La articolul 76, alineatul (4) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă, de acordare de derogări, aprobări, autorizări și stabilirii unor condiții mai stricte 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.”

36. La articolul 77, alineatul (2) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererilor 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 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.”

37. La articolul 82, alineatul (1) 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.”

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 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 15 zile lucrătoare, cu informarea băncii.”

39. La articolul 96, alineatul (1) se completează cu textul „, cu excepția datelor care se publică sau pot fi furnizate în temeiul prezentei legi,”.

40. Articolul 97:

la alineatul (3) litera c), după textul „cu autorizația judecătorului de instrucție,” se introduce textul „însoțită de încheierea motivată,”;

la alineatul (4), textul „și să aibă aplicată ștampila autorității date” se exclude;

alineatul (5) se completează cu litera n) cu următorul cuprins:

„n) furnizarea de informații altor entități raportoare, cu acordul clientului, în cadrul execuției de către persoane terțe potrivit art. 10 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”

41. La articolul 99 alineatul (6), cuvintele „să comunice” se substituie cu cuvintele „să notifice”.

42. La articolul 106:

la alineatul (1), cuvintele „controale pe teren desfășurate la sediul băncilor și al sucursalelor” se substituie cu cuvintele „controale desfășurate la bănci și sucursale”;

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

la alineatul (4) litera a), cuvintele „controalelor pe teren” se substituie cu cuvintele „inspecțiilor pe teren”;

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

43. La articolul 113:

la alineatul (5), în partea dispozitivă, la început se introduce textul „În cazurile prevăzute de acordurile de cooperare, ”;

la alineatul (6), cuvintele „în toate cazurile” se substituie cu textul „, în cazurile prevăzute de acordurile de cooperare”.

44. La articolul 126:

la alineatul (1), textul „la sediul băncilor” se exclude;

la alineatul (2), după cuvântul „banca” se introduce cuvintele „sau altă persoană la care se referă informațiile confidențiale”.

alineatul (7) se abrogă.

45. La articolul 129, denumirea articolului va avea următorul cuprins:

„**Articolul 129.** Schimbul de informații cu autorități competente și entități”.

46. La articolul 133:

în denumire, cuvintele „verificări și inspecții” se substituie cu cuvântul „controale”;

textul „pe teren sau al inspecțiilor” se exclude.

47. Articolul 139:

la alineatul (1) litera a), cuvintele „sau în actele normative emise în aplicarea acesteia” se substituie cu textul „, în legile privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, în actele normative emise în aplicarea acestora, în statutul băncii și în reglementările interne ale băncii aprobate pentru aplicarea prezentei legi și a actelor normative emise în aplicarea acesteia;”

la alineatul (3) litera a), cuvintele „precum și pentru acoperirea acelor elemente ale riscurilor respective ce rămân neacoperite” se substituie cu textul „precum și a riscurilor care nu sunt prevăzute la art. 60”.

48. La articolul 140 alineatul (1):

litera p) se abrogă;

la litera u), textul „încălcări ale prezentei legi și/sau ale actelor normative emise în aplicarea acesteia” se substituie cu textul „încălcări ale prezentei legi, a actelor normative emise în 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 în aplicarea acesteia”, iar textul „lit. a)–p)” se substituie cu textul „lit. a)–o)”.

49. La articolul 141 alineatul (5), textul „și f)” se substituie cu textul „, f) și g)”;

50. La articolul 142:

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de 3 ani de la data comiterii încălcării. În cazul încălcării continue, termenul de 3 ani începe să curgă de la data încetării încălcării. Curgerea termenului de 3 ani se suspendă pe perioada suspendării procedurii de control.”;

la alineatul (4), cuvântul „Comunicarea” se substituie cu cuvântul „Notificarea”, iar textul „art. 11 alin. (3)¹” se substituie cu textul „art. 11²”.

51. Articolul 143:

la alineatul (1), cuvântul „verificărilor” se substituie cu cuvântul „inspecțiilor”;

la alineatul (4), textul „sunt aplicabile prevederile art. 75¹ alin. (2)–(4) și ale alin. (7), (8), (10) și (11)” se substituie cu textul „se aplică corespunzător prevederile art. 75¹”;

se completează cu alineatul (5) cu următorul cuprins:

„(5) Prevederile art. 144 alin. (6) și art. 146 alin. (3) din Codul administrativ nu se aplică în cazul retragerii licenței pentru activitate bancară.”

52. La articolul 144¹ alineatul (1) litera b), cuvintele „a rămas definitivă hotărârea instanței de judecată prin care s-a anulat actul administrativ ilegal ori a fost soluționată cererea” se substituie cu textul „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.”.

53. La articolul 144² alineatul (8), pe tot parcursul textului alineatului cuvintele „raportului de audit” se substituie cu cuvintele „raportului auditorului”.

54. Articolul 146 va avea următorul cuprins:

„Articolul 146. Publicarea sancțiunilor

Publicarea sancțiunilor se efectuează în conformitate cu prevederile art. 75³ din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”

55. La articolul 149, alineatul (1) se abrogă.

Art. XV. – La articolul 75, alineatul (3) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 7-17, art. 34), cu modificările ulterioare, textul „se elaborează de instituțiile respective și se aprobă de către Parlament, cu avizul Guvernului” se substituie cu cuvintele „se elaborează și se aprobă de instituțiile respective”.

Art. XVI. – Articolul 23 alineatul (4) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanclară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 108-112, art. 200), cu modificările ulterioare, se completează cu litera f) cu următorul cuprins:

„f) instrumentele de prevenire și diminuare a riscului sistemic și instrumentele politicii macroprudențiale.”

Art. XVII. – Articolul 1 din Legea nr. 29/2018 privind delimitarea proprietății publice (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 142-148, art. 279), cu modificările ulterioare, se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) În privința bunurilor deținute de Banca Națională, prezenta lege se aplică în partea în care Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei nu prevede altfel.”

Art. XVIII. – La articolul 214 alineatul (8) din Codul administrativ al Republicii Moldova nr. 116/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 309-320, art. 466), cu modificările ulterioare, după cuvintele „măsurile de salvagardare” se introduc cuvintele „sau măsurile de stabilizare financiară”.

Art. XIX. – La articolul 4 alineatul (4) 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 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr. 142-146, art. 260), cu modificările ulterioare, enunțul al treilea se completează cu textul „ , fără a aduce atingere art. 34 alin. (3)”.

Art. XX. – Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129-133, art. 229), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 5 alineatul (3), cuvintele „autorității de supraveghere” se substituie cu cuvintele „Comisiei Naționale a Pieței Financiare”.

2. La articolul 42 alineatul (5) litera a), cuvintele „stabilite în condițiile de asigurare” se exclud.

3. La articolul 87:

la alineatul (1), cuvintele „ale autorității de supraveghere” se substituie cu cuvintele „ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare”;

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Societatea de asigurare prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare, în termen de 30 de zile de la data aprobării sau modificării, în modul prevăzut de prezenta lege și de actele normative ale Comisiei Naționale Pieței Financiare, condițiile de asigurare, nivelul primelor de asigurare, modelele de contracte și de polițe de asigurare, precum și alte documente pe care societatea urmează să le utilizeze în relațiile cu contractanții sau asigurații.”;

la alineatul (4), cuvântul „împreună” se substituie cu cuvintele „precum și”;

alineatul (6) se abrogă.

3. La articolul 107 alineatul (7), textul „ , cât și pe suport de hârtie” se exclude.

4. Articolul 115 se completează cu alineatul (9) cu următorul cuprins:

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

Art. XXI. – Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129-133, art. 239), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 3, definiția noțiunii „*primă de referință*” va avea următorul cuprins:

„*primă de referință* – primă de asigurare indicativă, calculată de către Banca Națională a Moldovei sau de către o societate cu expertiză recunoscută în domeniu, contractată de către Banca Națională a Moldovei, în baza datelor statistice la nivelul pieței de asigurări obligatorii RCA interne și externe;”.

2. La articolul 12, alineatul (11) va avea următorul cuprins:

„(11) Banca Națională a Moldovei sau o societate cu expertiză recunoscută în domeniu, contractată de Banca Națională a Moldovei, calculează cel puțin o dată pe an primele de referință reieșind din baza de date statistice (cumulată per piață), conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Banca Națională a Moldovei publică primele de referință, primele de bază și coeficienții de rectificare conform actelor sale normative.”

Art. XXII. – (1) Prezenta lege intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(2) În termen de 6 luni de la intrarea în vigoare a prezentei legi, Guvernul:

a) va aproba actele normative necesare pentru executarea prevederilor prezentei legi;

b) va modifica actele sale normative în conformitate cu prezenta lege.

(3) În termen de 6 luni de la intrarea în vigoare a prezentei legi, Comisia Națională a Pieței Financiare va elabora și va adopta actele sale normative aferente condițiilor de asigurare.

(4) Membrii organelor de conducere și personalul Băncii Naționale, care dețin cote de participare în capitalul social al entităților supravegheate, vor înstrăina aceste cote în decurs de 1 an de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(5) Procedurile administrative și procedurile prealabile, inițiate de Banca Națională până la data intrării în vigoare a prezentei legi, se vor finaliza conform prevederilor legale valabile până la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(6) În privința controlului pe teren început de Banca Națională, care este în curs de realizare la data intrării în vigoare a prezentei legi, controlul pe teren, inclusiv constatarea încălcărilor, se vor finaliza conform prevederilor legale valabile până la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(7) În privința încălcărilor constatate de Banca Națională până la data intrării în vigoare a prezentei legi în cadrul controlului din oficiu, procedura aferentă încălcărilor constatate se va finaliza conform prevederilor legale valabile până la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(8) Pentru încălcările constatate de Banca Națională până la data intrării în vigoare a prezentei legi și încălcările constatate de Banca Națională după data intrării în vigoare a prezentei legi în cadrul controalelor pe teren începute până la data intrării în vigoare a prezentei legi, aplicarea sancțiunilor se prescrie în conformitate cu prevederile legale valabile până la data intrării în vigoare a prezentei legi. Pentru încălcările comise până la data intrării în vigoare a

prezentei legi, care au fost constatate în cadrul controalelor începute de Banca Națională după data intrării în vigoare a prezentei legi, aplicarea sancțiunilor se prescrie conform legii noi.

Președintele Parlamentului

NOTA INFORMATIVĂ
la proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative
(consolidarea cadrului de activitate al Băncii Naționale a Moldovei)

1. Denumirea autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului.
Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (consolidarea cadrului de activitate al Băncii Naționale a Moldovei) a fost elaborat de Banca Națională a Moldovei. Conform prevederilor pct. 40 din Regulamentul Guvernului, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.610/2018, proiectul este promovat de Ministerul Finanțelor.
2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ și finalitățile urmărite.
<p>Proiectul Legii pentru modificarea unor acte normative (consolidarea cadrului de activitate al Băncii Naționale a Moldovei), (în continuare - proiectul de lege), a fost elaborat în vederea consolidării cadrului legal aferent băncii centrale și domeniului financiar, ținând cont și de recomandările Fondului Monetar Internațional (FMI), prezentate în Raportul nr. 21/167 din iulie 2021 „Republic of Moldova Technical Assistance Report — Country Governance Assessment” și Raportul de asistență tehnică din octombrie 2021 „Moldova Financial Sector Stability Review”, angajamentele asumate de Republica Moldova prin Memorandumul cu privire la politicile economice și financiare agreeat cu FMI în noiembrie 2023, precum și pentru efectuarea corelărilor necesare în cadrul legal, având în vedere intrarea în vigoare la 1 aprilie 2019 a Codului administrativ al Republicii Moldova.</p> <p>Astfel, proiectul de lege are drept finalități:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Consolidarea cadrului legal aplicabil activității Băncii Naționale a Moldovei, ținând cont de standardele internaționale aplicabile băncilor centrale;2. Ajustarea cadrului legal pertinent procedurilor administrative desfășurate de Banca Națională, astfel încât rigorile aplicabile activității administrative ale Băncii Naționale să fie corelate, deopotrivă, particularităților mandatului Băncii Naționale și imperativelor de asigurare a garanțiilor atribuite participanților la asemenea proceduri. În acest sens, proiectul vine cu reglementări specifice, care țin cont de statutul și obiectivele urmărite de Banca Națională în calitate de autoritate de rezoluție, autoritate ce realizează licențierea și supravegherea băncilor, a prestatorilor de servicii de plată și a emitenților de monedă electronică și a altor subiecți potrivit legii, precum și de specificul sectoarelor reglementate și supravegheate de Banca Națională.3. Îmbunătățirea cadrului legal aferent domeniilor de activitate supravegheate, precum și consolidarea rolului Băncii Naționale a Moldovei în exercitarea atribuțiilor sale de bază.
3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.
Proiectul de lege asigură armonizarea prevederilor Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor cu art. 10 și art. 74 (1) din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (CELEX: 32013L0036), așa cum a fost ultima oară modificată prin Directiva (UE) 2019/878 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019, transpunerea căreia reprezintă o obligație asumată de Republica Moldova conform Acordului de Asociere încheiat între Republica Moldova și Uniunea Europeană. În acest sens, a fost elaborat tabelul de concordanță, în care se analizează comparativ gradul de transpunere a legislației Uniunii Europene în legislația națională.
4. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi.
<p>I. Prevederi care vizează consolidarea statutului Băncii Naționale, întru asigurarea realizării mandatului acesteia.</p> <p>Acordul de Asociere încheiat între Republica Moldova, pe de o parte, și Uniunea Europeană, Comunitatea Europeană a Energiei Atomice și statele membre ale acestora, pe de altă parte, ratificat la 02.07.2014 (în continuare – Acordul de Asociere RM-UE) reține în art. 24 angajamentul Republicii Moldova de a <i>“depune eforturi în sensul instituirii unei economii de piață funcționale și al apropierii treptate a politicilor sale de cele ale UE, în conformitate cu principiile directoare ale unor politici fiscale și macroeconomice solide, inclusiv independența băncii centrale ...”</i>. Constatăm, că angajamentul precitat, în particular în partea ce ține de independența băncii centrale, devine imperios în contextul dobândirii de către Republica Moldova a statutului de candidat pentru aderare la Uniunea Europeană, impunând o atenție deosebită cu privire la transpunerea principiilor ce guvernează statutul băncii centrale, conturate în</p>

Tratatul privind Funcționarea Uniunii Europene, în rapoartele de convergență și opiniile Băncii Centrale Europene (BCE) și determinate drept criterii de apreciere în rapoartele de evaluare ale Fondului Monetar Internațional (FMI).

În același timp, angajamentele asumate de către Republica Moldova față de partenerii de dezvoltare (FMI), în mod similar, reclamă consolidarea cadrului legal în sensul neadmiterii ingerințelor ce ar putea periclita activitatea băncii centrale și realizarea obiectivelor acesteia (a se vedea pct. 16 din Memorandumul de Politici Economice și Financiare încheiat de RM cu FMI la 26 aprilie 2022).

În această ordine de idei, proiectul include prevederi ce vizează următoarele aspecte:

1. Precizarea aspectelor ce vizează remunerarea serviciilor și operațiunilor Băncii Naționale, (completarea Legii nr. 548/1995 cu art. 21¹).

Se propune completarea Legii nr. 548/1995 cu art. 21¹, ca articol generalizator de stabilire a cadrului de aplicare al comisioanelor de către Banca Națională a Moldovei și a faptului că acestea sunt percepute pentru acoperirea costurilor și nu în scopul obținerii unor profituri. Comisioanele deja sunt un instrument aplicat de către Banca Națională a Moldovei și sunt identificate pe textul legii ca fiind aplicabile pentru operațiunile menționate în art. 21¹ alin. (1) (comisioane din eliberare numerar, activitățile de banker ale statului), precum și în alte reglementări ale Băncii Naționale.

De asemenea, relevăm, că în rapoartele de convergență și în opiniile emise pe marginea proiectelor de acte normative ale statelor -membre ale UE, Banca Centrală Europeană (BCE) distinge exigența independenței financiare a băncilor centrale naționale (BCN), ca parte componentă a principiului independenței BCN.

În acest sens, referitor la independența financiară a băncilor centrale naționale, în raportul său de convergență din 10 iunie 2020, BCE menționează: „*Conceptul de independență financiară ar trebui evaluat din perspectiva faptului dacă o parte terță poate exercita o influență directă sau indirectă nu numai asupra sarcinilor unei bănci centrale naționale, ci și asupra capacității acesteia de a-și îndeplini mandatul, atât din punct de vedere operațional în ceea ce privește forța de muncă, cât și din punct de vedere financiar în sens de resurse financiare adecvate.*”.

2. Interdicția de a deține cote de participare în entitățile supravegheate în contextul prevenirii conflictelor de interese.

Prevederile propuse implementează recomandările enunțate în Raportul FMI “Safeguards Asssesment Report”, realizat cu privire la BNM (2020) – pct. 19.

Propunerea de completare a art. 25 din Legea nr. 548/1995 cu o prevedere ce interzice membrilor organelor de conducere ale Băncii Naționale și personalului Băncii Naționale de a deține cote de participare în capitalul social al entităților supravegheate a fost elaborată în vederea prevenirii potențialelor conflicte de interese care ar putea interveni în procesul de exercitare a atribuțiilor de reglementare, supraveghere și control a entităților supravegheate. Aceste prevederi reprezintă, într-un final, niște garanții adiționale privind exercițiul independent a atribuțiilor deținute de Banca Națională. Dispozițiile tranzitorii din proiect acordă și o perioadă de conformare la interdicția nou-introdusă.

3. Prevederi cu privire la regimul juridic al bunurilor deținute de Banca Națională în vederea consolidării independenței financiare a Băncii Naționale.

Prevederile propuse în proiect implementează recomandările enunțate în Raportul FMI “Safeguards Asssesment Report”, realizat cu privire la BNM (2020) – pct. 26.

Actualmente, cadrul legal cu privire la administrarea proprietății publice (Legea nr. 121/2007 privind administrarea și deetatzarea proprietății publice, Legea nr. 29/2018 privind delimitarea proprietății publice) este lacunar în partea ce ține de regimul juridic al bunurilor deținute de autoritățile publice autonome (inclusiv de Banca Națională) și modul de utilizare a acestor bunuri. În acest sens, relevăm, că legile menționate nu reglementează regimul juridic al bunurilor, care ar fi aplicabil în cazul autorităților publice care nu sunt subordonate Guvernului, dar sunt responsabile exclusiv față de Parlament. Sesizăm, că potrivit cadrului curent, Guvernul deține competențe exclusive de administrare a proprietății publice a statului, indiferent de specificul subordonării pe verticală (consacrate prin lege) inerent unora din autoritățile publice autonome (inclusiv Băncii Naționale), fapt ce distorsionează independența față de executiv a autorităților publice autonome, or, competența necondiționată a Guvernului de a lua decizii cu privire la patrimoniul (care, potrivit art. 171 alin. (1) din Codul civil, este un element constitutiv al unei persoane juridice, care este destinat realizării scopurilor persoanei juridice) autorității publice autonome,

determină iminent capacitatea acestuia de a exercita indirect influență discreționară asupra modului de exercitare a atribuțiilor autorității publice autonome și, consecvent, asupra nivelului de realizare a obiectivelor autorității publice autonome.

Atât Legea nr. 121/2007 (art. 5, 6, 8, art. 10 alin. (3)), cât și Legea nr. 29/2018 (art. 4) atribuie competențe de administrare a proprietății publice a statului Guvernului, fiind omisă reglementarea drepturilor autorităților publice autonome, care, de asemenea, dețin bunuri ce constituie proprietate publică a statului. Legea nr. 121/2007 (inclusiv Legea nr. 29/2018) nu determină competențele autorităților publice autonome în procesul de delimitare a bunurilor imobile proprietate publică (modul de inventariere, efectuarea delimitării bunurilor după apartenență și pe domenii, întocmirea listei de bunuri proprietate publică conform delimitării efectuate). Totodată, constatăm, că legile precitate nu reglementează procesul de delimitare (cel puțin pe domeniile public și privat) a bunurilor mobile ce constituie proprietate publică, fapt ce determină o incertitudine absolută cu privire la modul de utilizare a diferitor categorii de bunuri mobile (deținute de autoritățile publice), în măsura în care nu se poate stabili ce regim juridic este aplicabil acestor bunuri: regimul juridic al bunurilor din domeniul privat sau regimul juridic al bunurilor din domeniul public.

Spre deosebire de autoritățile administrației publice centrale (art. 8 alin. (1) lit. e¹) din Legea nr. 121/2007), pentru autoritățile publice autonome nu este stabilită competența de a transmite bunuri proprietate publică de la o autoritate publică autonomă către o altă autoritate publică.

Art. 18 din Legea nr. 121/2007 (privind vânzarea activelor neutilizate) nu stabilește de o manieră clară și fără echivoc categoriile de subiecți de drept care sunt abilitați să vândă activele neutilizate, or art. 18 alin.

(2) din Legea nr. 121/2007 stabilește posibilitatea vânzării activelor neutilizate de către „*instituțiile publice*”, iar Guvernul (abilitat să stabilească modul de vânzare a activelor neutilizate), conform pct. 2 din Regulamentul cu privire la modul de determinare și comercializare a activelor neutilizate ale întreprinderilor (aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 480/2008) atribuie la această categorie autoritățile/instituțiile bugetare și autoritățile/instituțiile publice la autogestiune.

Totodată, constatăm că Legea nr. 29/2018, deși pare a avea ca finalitate doar reglementarea raporturilor juridice inerente delimitării bunurilor imobile proprietate publică, stabilește (cel puțin capitolul I din lege) prevederi care se referă la toate bunurile proprietate publică (definiția termenului „bunuri proprietate publică”, autoritățile abilitate cu gestiunea acestora, regimul bunurilor din domeniul public, regimul bunurilor din domeniul privat), instituind, astfel, norme juridice concurente cu cele stabilite de Legea nr. 121/2007, și determinând, în consecință, fie dublarea prevederilor Legii nr. 121/2007, fie conflicte de norme juridice (a se vedea, în acest sens, art. 6 alin. (1) din Legea nr. 29/2018 și art. 10 alin. (9) din Legea nr. 121/2007, sau art. 6 alin. (2) din Legea nr. 29/2008 și art. 10 alin. (8) lit. e) din Legea nr. 121/2007).

Consemnăm, că o mare parte din inadvertențele și carențele cadrului legal aplicabil proprietății publice derivă și din inconsistența termenilor utilizați.

Suplimentar celor expuse anterior, considerăm că este imperativă diferențierea competențelor ce țin de administrarea proprietății publice în cazul **bunurilor deținute de către autoritățile publice cu statut juridic autonom**, or, impunerea regimului comun de administrare a bunurilor (acestea fiind un factor esențial în activitatea autorității publice) lipsește de substanță „autonomia” autorității publice.

Astfel, propunerile din proiectul de lege vin să asigure consolidarea cadrului legal (inclusiv referitor la aspectele enunțate *supra*), în partea ce ține de bunurile proprietate publică deținute de către Banca Națională, astfel încât să se asigure determinarea clară și fără echivoc a modului de delimitare, trecere dintr-un domeniu în altul, transmitere către autorități publice sau instituții publice, precum și a modului de administrare a bunurilor imobile și mobile proprietate publică, ținând cont de statutul juridic al Băncii Naționale de autoritate publică autonomă, care este responsabilă doar față de Parlament.

Totodată, în proiectul de lege se propune (la art. 71 alin. (2) din Legea nr. 548/1995) precizarea întinderii dreptului de gestionare de către BNM a bunurilor imobile și mobile deținute de aceasta, inclusiv a dreptului de a realiza, în privința bunurilor imobile din domeniul public sau privat al statului, activități de construcție, reconstrucție, restaurare, modernizare, consolidare, extindere, inclusiv cu demolarea parțială a bunului supus activităților de construcție.

În calitate de premise pentru propunerile din proiectul de lege au servit:

I. Opiniile și recomandările Băncii Centrale Europene:

1. În Rapoartele sale de convergență din 1 iunie 2022 și din 10 iunie 2020, Banca Centrală Europeană (BCE), stabilește: „*Conceptul de independență a băncii centrale include diferite tipuri de independență, care urmează a fi evaluate separat, și anume: independența funcțională, instituțională, personală și financiară. [...] Drepturile părților terțe de a interveni sau de a da instrucțiuni unei bănci centrale în legătură cu proprietatea deținută de banca centrală este incompatibilă cu principiul de independență financiară.*” (par. 2.2.3.).

2. În Rapoartele sale de convergență din 30 mai 2012 (pag. 242) și din 12 mai 2010 (pag. 248), examinând întrunirea de către Lituania a criteriilor de convergență, prealabil accederii acestui stat la zona *euro*, BCE a constatat că proprietarul legal al bunurilor imobile ale Băncii Centrale a Lituaniei este statul lituanian și, în consecință, există riscul ca Banca Centrală a Lituaniei să poată dispune de proprietatea sa doar cu aprobarea autorităților guvernamentale. În acest sens, BCE statuează, că această situație legală subminează atât independența instituțională, cât și independența financiară a Băncii Centrale a Lituaniei. Din perspectiva instituțională, autoritățile statului pot da instrucțiuni Băncii Centrale a Lituaniei cu privire la bunurile deținute de aceasta. Independența financiară a Băncii Centrale a Lituaniei ar fi subminată atât timp cât aceasta nu este liberă în totalitate să decidă cu privire la alocarea resurselor sale și nu poate să asigure mijloace suficiente pentru realizarea atribuțiilor sale. Prin urmare, legea trebuie să stabilească explicit că Banca Centrală a Lituaniei este proprietarul legal al bunurilor imobile ale Băncii Centrale a Lituaniei. BCE consideră că statutul legal curent (la data întocmirii rapoartelor) al bunurilor imobile ale Băncii Centrale a Lituaniei este incompatibil cu cerințele de independență a unei bănci centrale. Această poziție a BCE a fost afirmată și desfășurată în Opiniile sale CON/2010/42 (secțiunea 2), CON/2011/91 (para 3.8) și CON/2013/85 (secțiunea 2).

II. Prevederile legilor cu privire la băncile centrale a altor state (preponderent europene), cum ar fi:

1. Legea cu privire la banca centrală a Lituaniei, care la art. 1 alin. 2 stabilește expres: „*Proprietatea statului Lituania în Banca Lituaniei se exprimă prin capitalul Băncii Lituaniei. Bunurile Băncii Lituaniei îi aparțin acesteia cu drept de proprietate. Banca Lituaniei administrează, folosește și dispune de bunurile sale în conformitate cu legislația Uniunii Europene și prezenta lege.*”.

2. Statutul Băncii Italiei, care la art. 35 alin. (1) stabilește, *inter alia*, dreptul băncii centrale a Italiei de a achiziționa și dispune de bunuri mobile și de a construi, achiziționa și dispune de bunuri imobile.

3. Legea cu privire la banca centrală a Georgiei, care la art. 1 alin. 1 (ultimul enunț), prevede, că banca centrală a Georgiei „are dreptul de a încheia în mod independent contracte, de a achiziționa în mod independent bunuri imobile și mobile, să posede și să dispună de acestea, să dețină calitate de reclamant sau pârît, și să exercite în mod independent funcțiile atribuite acesteia.”

4. Paragraful 26 alin. (2) din Legea cu privire la banca centrală a Estoniei dispune, că „Banca Estoniei posedă, folosește și dispune de bunurile sale în mod autonom”.

5. Legea cu privire la banca centrală a Slovaciei, care la art. 1 alin. (4), prevede, că „În privința raporturilor juridice care implică exercitarea dreptului de proprietate, statutul Băncii Naționale a Slovaciei în gestionarea proprietății sale este același ca și statutul unei companii private.”.

6. Legea cu privire la banca centrală a Sloveniei, art. 1 al căreia stabilește: „(1) Banca Sloveniei este banca centrală a Republicii Slovenia. Banca Sloveniei are personalitate juridică, guvernată de dreptul public, și dispune în mod independent de proprietatea sa.

(3) Banca Sloveniei este fondată integral de stat și este autonomă în partea ce ține de finanțele sale și administrare.”.

7. Legea cu privire la banca centrală a Bulgariei, care la art. 55 dispune: „(1) Banca Națională a Bulgariei are drept de proprietate asupra bunurilor deținute și achiziționate de ea, care este separat de dreptul de proprietate a statului. (2) Achiziționarea de bunuri imobile și mobile și dispunerea de acestea se efectuează de către Guvernatorul Băncii Naționale a Bulgariei sau de oficialul desemnat de acesta, conform procedurii stabilite de Consiliul de Guvernare și în conformitate cu prevederile Legii cu privire la proprietatea de stat.”

8. Legea cu privire la banca centrală a Macedoniei (art. 4): „Banca Națională, în calitate de persoană juridică, are capacitatea juridică de a participa în raporturi juridice, în particular: 1) să încheie contracte 2) să inițieze proceduri legale și să fie subiect în astfel de proceduri legale; și 3) să achiziționeze, să

administreze, să posede și să dispună de bunurile sale mobile și imobile.”

9. Statutul băncii centrale a Portugaliei (art. 1), care prevede că Banco de Portugal este o persoană juridică, guvernată de dreptul public, cu autonomie administrativă și financiară și cu propria sa proprietate.

10. Legea cu privire la banca centrală a Spaniei, care la art. 4 alin. 1 stabilește, că regulile, ce guvernează bugetul, proprietatea și contractele Statului, nu se aplică Băncii (Spaniei), cu excepția cazului în care este stabilit altfel în mod specific.

Reieșind din considerentele enunțate, concluziile BCE cu privire la impactul mecanismului de gestionare a bunurilor băncii centrale asupra independenței instituționale și financiare a acesteia, reglementările legale aferente statutului băncilor centrale a statelor europene, precum și reieșind din necesitatea de a preciza competențele Băncii Naționale în domeniul administrării bunurilor proprietate publică și de a corela mecanismul de administrare a bunurilor cu statutul juridic autonom al Băncii Naționale (determinat la art. 1 alin. (2) din Legea nr. 548/1995), se intervine cu propuneri de modificare a Legii nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, iar Legea nr. 121/2007 privind administrarea și deetatzarea proprietății publice și Legea nr. 29/2018 privind delimitarea proprietății publice se completează cu prevederi care confirmă aplicarea prioritară a dispozițiilor Legii nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei în partea ce ține de bunurile Băncii Naționale. În acest sens, Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei se completează cu prevederi care stabilesc regimul juridic aplicabil bunurilor Băncii Naționale, cu anumite particularități care vizează modul de delimitare după apartenență și pe domenii a acestora, modul de trecere (transmitere gratuită) a bunului din domeniul public în domeniul privat al statului sau invers, modul de trecere (transmitere gratuită) a bunului de la Banca Națională către o autoritate publică/instituție publică), modul de vânzare a activelor neutilizate. În principal, aceste particularități vizează organele/autoritățile publice competente să emită decizii/reglementări în aceste domenii, în considerarea statutului autonom al băncii centrale.

Totodată, de sub incidența Legii nr. 121/2007 privind administrarea și deetatzarea proprietății publice și a Legii nr. 29/2018 privind delimitarea proprietății publice sunt exceptate operațiunile efectuate de BNM cu bunurile ce constituie rezervele internaționale ale statului, bunurile ce constituie obiect al operațiunilor de piață deschisă, al operațiunilor valutare, al operațiunilor cu valori mobiliare emise de stat, al operațiunilor de emisie, schimb, asigurare a circulației sau retragere a monedei naționale, al operațiunilor de dobândire și vânzare a bunurilor în vederea recuperării datoriilor față de BNM, precum și alte bunuri utilizate nemijlocit în exercitarea atribuțiilor de politică monetară și valutară de către BNM. Aceste operațiuni și în prezent sunt efectuate doar conform cadrului legal stabilit de Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, iar Legea nr. 121/2007 și Legea nr. 29/2018 nu sânt aplicabile în privința acestor categorii de operațiuni. De asemenea, pentru ca implementarea politicii monetare și valutare în stat să nu fie periclitată de eventuale acțiuni sau măsuri, prin care ar fi imobilizate (sechestrare) sau înstrăinate bunurile deținute de BNM ce constituie rezervele internaționale ale statului, se propune, în privința bunurilor respective, reglementarea interdicției de aplicare a sechestrului, urmăririi silite, confiscării, rechiziției sau exproprierii.

La fel, reieșind din statutul Băncii Naționale a Moldovei de persoană juridică publică autonomă și exigențele ce derivă din principiul independenței financiare a băncilor centrale, proiectul stabilește expres, că Banca Națională nu răspunde pentru obligațiile statului și ale organelor acestuia. Astfel, bunurile deținute de Banca Națională nu pot fi utilizate (sechestrare, urmărite silit, confiscate, expropriate, rechiziționate) pentru executarea obligațiilor asumate din numele Republicii Moldova sau din numele autorităților publice și organelor din Republica Moldova și nici a obligațiilor impuse statului sau autorităților/instituțiilor publice ale statului.

4. Stabilirea indemnizației pentru membrii Comitetului executiv și membrii Consiliului de supraveghere care nu sunt și membri ai Comitetului executiv, ale căror mandate au încetat și pentru personalul cu atribuții directe de supraveghere, ale căror raporturi de serviciu au încetat, pe perioada de aplicare a restricției legale privind angajarea în entitățile supravegheate (art. 35 alin. (8) din Legea nr. 548/1995).

Sectorul bancar este locul cel mai potrivit pentru angajare ulterioară pentru membrii Comitetului executiv și angajații BNM cu atribuții directe de supraveghere conform competențelor pe care le dețin, iar numărul băncilor fiind de 11, probabilitatea ca acestea să fie în aria de supraveghere a unui angajat în ultimul an de

activitate este foarte mare, nemaivorbind de angajații cu atribuții de supraveghere din oficiu, care sunt responsabili de întreg sectorul bancar. Și celelalte sectoare supravegheate de BNM, de asemenea, au un număr relativ redus de entități de importanță și complexitate relevantă pentru membrii Comitetului executiv și membrii Consiliului de supraveghere care nu sunt și membri ai Comitetului executiv, precum și pentru personalul cu atribuții directe de supraveghere al BNM. Spre deosebire de funcționarii publici din alte autorități cu atribuții de supraveghere, care sunt responsabili de segmente mult mai înguste din numărul total de entități supuse supravegherii (sunt sute de mii de agenți economici), angajații Băncii Naționale a Moldovei sunt responsabili de supravegherea majorității băncilor licențiate sau chiar întregului sistem bancar, în dependență de specificul atribuțiilor de supraveghere. Același aspect este specific și pentru angajații responsabili de supravegherea entităților sectorului financiar nebanca sau a operatorilor de plăți și emitenților de monedă electronică. Având în vedere domeniul specific în care activează personalul cu funcții de supraveghere al Băncii Naționale, și ținând cont de potențialul foarte limitat pentru aceștia de a stabili raporturi de muncă în alte domenii decât cele în care sunt calificați și dețin experiența profesională, prevederea propusă la art. 35 alin. (8) are ca finalitate asigurarea unei compensări juste și echitabile pe perioada limitării dreptului la muncă prin asigurarea cu o sursă de venit a persoanelor din cadrul Băncii Naționale cărora le incumbă interdicția de a se angaja în cadrul entităților supravegheate, prevăzută la art. 18 alin. (3) din Legea nr. 133/2016 privind declararea averii și a intereselor personale. Aceleași limitări le sunt aplicabile și membrilor organelor de conducere ale Băncii Naționale conform art. 25 alin. (3) din Legea nr. 548/1995. Ținem să menționăm că prevederile propuse conțin și anumite limitări în acordarea acestui tip de indemnizație. Și anume, salariatul sau membrul organului de conducere trebuie să aibă minimum 2 ani lucrați (de mandat) în Banca Națională, să nu înceteze raporturile de muncă sau mandatul pentru motive imputabile acestuia, indicate în actul administrativ de revocare sau de eliberare din funcție (mandat). Sesizăm că, spre deosebire de funcționarii publici, care conform art. 42 din Legea nr. 158/2008 beneficiază în cazul încetării raporturilor de serviciu de garanții sociale sub forma unei indemnizații în mărime de 15% din salariul de funcție pentru fiecare an complet de vechime în muncă în Serviciul public, angajații BNM nu beneficiază de nici o garanție socială la încetarea raporturilor de muncă. Propunerea de proiect ține cont și de practica altor state în acest domeniu. De exemplu, Codul muncii al României conține prevederi aferente clauzei de neconcurență care specifică faptul că atunci când angajatul are obligația ca după încetarea contractului să nu presteze, în interes propriu sau al unui terț, o activitate care se află în concurență cu cea prestată la angajatorul său, acesta beneficiază de o indemnizație de neconcurență lunară de cel puțin 50% din media veniturilor salariale brute ale salariatului din ultimele 6 luni anterioare datei încetării contractului individual de muncă sau pe care angajatorul se obligă să o plătească pe toată perioada de neconcurență.

Totodată, considerând că art. 17 din Legea nr. 199/2010 cu privire la statutul persoanelor cu funcții de demnitate publică prevede dreptul persoanelor care dețin funcție de demnitate publică (inclusiv a membrilor organelor de conducere ale BNM, la care se atribuie și membrii Consiliului de supraveghere care nu sunt și membri ai Comitetului executiv) de a beneficia de o indemnizație unică în mărime de 2 salarii lunare, dar nu prevede modul de determinare a mărimii indemnizației respective în cazul demnitarilor care sunt remunerați în alt mod (indemnizație) decât prin salariu, prin prezenta lege se propune completarea Legii nr. 548/1995 cu prevederi ce țin de modul de determinare a mărimii indemnizației unice, și anume, aceasta va fi echivalentă cu 2 indemnizații lunare, determinate în baza mărimii ultimei indemnizații lunare complete primite până la data încetării mandatului membrului Consiliului de Supraveghere care nu este și membru a Comitetului executiv.

5. Consolidarea unor aspecte privind independența funcțională a Băncii Naționale.

Potrivit rapoartelor de convergență ale BCE (Raportul de convergență din 1 iunie 2022; Raportul de convergență din 10 iunie 2020; Raportul de convergență din 23 mai 2018 – referințe relevante în contextul dobândirii de către R. Moldova a statutului de țară candidat la Uniunea Europeană), prin care se examinează conformitatea unei bănci centrale naționale la standardele determinate prin Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, întrunirea criteriului de compatibilitate a legislației naționale cu Tratatul precitat se apreciază și din perspectiva nivelului de independență a unei bănci centrale (pct. 2.2, pct. 2.2.3). Aspectul de independență al băncii centrale include următoarele elemente: independența funcțională, independența instituțională, independența personală și independența financiară a băncii centrale. Un element esențial al independenței instituționale constituie interdicția stabilită altor entități (inclusiv autorități publice) sau persoane fizice de a da instrucțiuni sau de a influența procesul decizional al băncii centrale.

Având în vedere statutul juridic autonom al Băncii Naționale, căreia îi sunt recunoscute garanții de

independență funcțională și financiară, urmează a fi aduse precizările corespunzătoare Legea nr. 229/2010 privind controlul financiar public intern.

Semnalăm, că aceste prevederi derivă din angajamentul asumat de RM prin Memorandumul de Politici Economice și Financiare semnat cu FMI la 26 aprilie 2022 (pct. 16).

În partea ce ține de Legea nr. 229/2010 privind controlul financiar public intern, în măsura în care prevederile acesteia (art. 5 alin. (1) lit. c) și alin. (2), art. 16 alin. (2), art. 23 alin. (2) lit. c) și g), art. 28, art. 29 lit. c) și d)) atribuie Ministerului Finanțelor rolul de coordonare și armonizare centralizată a controlului financiar public intern realizat de orice autoritate publică, precum și competențele de a reglementa modul de evaluare, raportare cu privire la sistemul de control intern și de întocmire a declarației de răspundere managerială, obligatoriu pentru aplicare de orice autoritate publică, și de a evalua și monitoriza mecanismul de audit intern al oricărei autorități publice, sesizăm că Legea nr. 229/2010 instituie premise legale care permit Ministerului Finanțelor de a influența, prin reglementările sale și prin mecanismele de evaluare și raportare, modul de efectuare atât a auditului intern, cât și a controlului financiar intern în cadrul Băncii Naționale. Un asemenea cadru de reglementare subminează independența instituțională și financiară a unei bănci centrale.

În virtutea exigențelor de independență instituțională și financiară a Băncii Naționale, în temeiul art. 26 din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, competențele de reglementare și monitorizare a sistemului de control intern, inclusiv a auditului intern, sunt atribuite Consiliului de Supraveghere al Băncii Naționale, care, potrivit art. 22 alin. (3) din Legea nr. 548/1995, este organul responsabil de organizarea unui sistem eficient de supraveghere publică independentă a activității Băncii Naționale. Având în vedere mecanismele de supraveghere și de control intern, instituite conform Legii nr. 548/1995 și actele normative subsecvente acesteia, considerăm redundantă aplicarea prevederilor Legii nr. 229/2010, care, în lipsa competențelor de evaluare și monitorizare ale Ministerului Finanțelor (care nu par a fi oportune în contextul independenței BNM față de Guvern), doar ar reitera exigențele statuate în Legea nr. 548/1995.

6. Modificarea cadrului legal în vederea delimitării competențelor Băncii Naționale a Moldovei urmare preluării unor atribuții de la Comisia Națională a Pieței Financiare.

În contextul transferului de competențe în temeiul Legii nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative (care a intrat în vigoare și a produs efecte juridice din 1 iulie 2023), se propun modificări adiționale ale cadrului normativ (Legea nr. 220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali, Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, Legea insolvenței nr. 149/2012), în vederea ajustării cadrului legal în concordanță cu noile competențe ale Băncii Naționale de reglementare și supraveghere a activității societăților de asigurare și reasigurare, a organizațiilor de creditare nebancară, a asociațiilor de economii și împrumut și a birourilor istoriilor de credit.

7. Reglementarea unor particularități specifice procesului de insolvență al asociațiilor de economii și împrumut.

Obligația Băncii Naționale de a participa la examinarea oricărei cauze de insolvență a asociațiilor de economii și împrumut se substituie cu dreptul Băncii Naționale de a participa la examinarea oricărei cauze de insolvență a asociațiilor de economii și împrumut, indiferent de faptul dacă cauza a fost intentată în baza cererii Băncii Naționale sau în baza cererii unei alte persoane care dispune de dreptul de a depune cerere introductivă. Astfel, decizia BNM de a participa în procesul de insolvență se va lua în funcție de fiecare caz în parte, după evaluarea factorilor care ar putea determina sau nu necesitatea participării Băncii Naționale în cadrul procesului de insolvență a asociației.

II. Prevederi care vizează precizarea mandatului și competențelor Băncii Naționale în domeniul macro-prudențial.

Prevederile propuse derivă din angajamentul asumat de RM prin Memorandumul de Politici Economice și Financiare semnat cu FMI la 26 aprilie 2022 (pct. 19).

Proiectul vine cu reglementări menite să consolideze mandatul macroprudențial al Băncii Naționale prin modificarea Legii nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și a legilor care reglementează activitatea băncilor, a asiguratorilor/reasiguratorilor, a organizațiilor de creditare nebancară și a asociațiilor de economii și împrumut. Necesitatea dezvoltării reglementărilor în acest sens a fost sesizată și de FMI în contextul evaluării stabilității sistemului financiar din Republica Moldova. În acest sens, semnalăm că mandate similare sunt atribuite și autorităților corespunzătoare din alte state, precum Polonia, Lituania,

Estonia.

În acest sens, se propune completarea Legii nr. 548/1995 și a legilor sectoriale, cu prevederi prin care se reglementează:

- a) competența Băncii Naționale de a elabora strategia de politică macroprudențială și de a o implementa în domeniile supravegheate de Banca Națională;
- b) măsurile ce pot fi aplicate de Banca Națională în vederea reducerii riscului macroprudențial sau sistemic, care reprezintă instrumente ale politicii macroprudențiale;
- c) competența BNM, în calitate de autoritate de supraveghere, de a aplica instrumente macroprudențiale.

III. Prevederi vizînd activitatea administrativă desfășurată de Banca Națională, inclusiv referitor la modul de elaborare, adoptare/emitere, aplicare a unor acte ale Băncii Naționale și cu privire la unele aspecte inerente procedurilor administrative inițiate de Banca Națională.

Prevederile propuse derivă din angajamentul asumat de RM prin Memorandumul de Politici Economice și Financiare semnat cu FMI la 26 aprilie 2022 (pct. 19).

Reglementările incluse în proiectul de lege reprezintă o etapă subsecventă aprobării Codului Administrativ, în procesul amplu de reformare și ordonare a procedurilor administrative desfășurate de autoritățile publice, în vederea asigurării respectării drepturilor și libertăților persoanelor, ținând cont de interesul public. Codul administrativ statuează principiile care guvernează o procedură administrativă și instituie un set de norme generice, reținând, în același timp, că particularitățile unor raporturi administrative distincte pot reclama reglementări speciale. În acest sens, proiectul vine cu reglementări specifice, care țin cont de statutul și obiectivele urmărite de Banca Națională în calitate de autoritate de rezoluție, autoritate ce realizează licențierea și supravegherea băncilor, a prestatorilor de servicii de plată și a emitenților de monedă electronică, precum și de specificul sectoarelor reglementate și supravegheate de Banca Națională.

Asigurarea și menținerea stabilității prețurilor reprezintă obiectivul fundamental al Băncii Naționale, iar actele de politică monetară și valutară sunt subsumate imperativului realizării obiectivului fundamental. Politica monetară, prin excelență, urmărește scopuri de durată și își propune modelarea realității economice în termen lung, având în vedere caracterul ciclic al proceselor economice și alte particularități similare care impun exigențe de previzionare și modelare economică. Banca centrală trebuie să aibă libertatea de a interveni în orice moment, cu orice instrument considerat potrivit, în vederea corectării eventualelor abateri de la direcția urmărită, motiv pentru care este necesară flexibilitate în aprobarea, aplicarea și revizuirea deciziilor de politică monetară și valutară.

Banca Națională exercită supravegherea continuă a băncilor, de la acordarea licenței și pînă la lichidarea acestora. Exercitarea acestei supravegheri implică raționamente (supervisory judgment) și evaluări critice cantitative și calitative privind situația în perspectivă a băncii (forward-looking critical assessment), la emiterea oricărui act ce vizează banca. Domeniul bancar este reglementat de un cadru legal esențialmente special, cu principii și rigori deosebite, de a căror aplicare depinde buna funcționare a sistemului bancar și a economiei în ansamblu. Ținând cont de influența majoră a activității băncilor asupra publicului larg, pe de o parte, și asupra solidității și funcționării neîntrerupte a mecanismelor economiei în ansamblu, pe de altă parte, băncile se plasează pe o poziție distinctă, caracterizată printr-un statut legal special și mai riguros, aplicabil întregii lor existențe. În acest context, Principiile de bază pentru o supraveghere bancară eficientă (emise de Comitetul Basel pentru supraveghere bancară, 2012), document internațional de referință pentru supraveghetorii bancari, cere ca "supraveghetorul să aibă discreție deplină pentru a întreprinde orice acțiune de supraveghere sau a emite orice decizie privind băncile și grupurile bancare aflate sub supravegherea sa" (Principiul 2 "Independență, răspundere, asigurare cu resurse și protecție legală pentru supraveghetor", criteriul esențial 5). De altfel, și Curtea Constituțională remarcă că „în anumite domenii sensibile sau care au o importanță majoră pentru societate, cum ar fi stabilitatea sistemului bancar, statul se bucură de o marjă mai largă de apreciere. Această marjă de apreciere presupune dreptul statului de a stabili reglementări distincte față de alte domenii similare de reglementare.” (paragraf 52, Hotărîrea nr. 24 din 15.11.2011 privind excepția de neconstituționalitate a articolelor 38 alin.(3), (6), (7) și 38/12 alin.(2) din Legea nr.550-XIII din 21 iulie 1995 a instituțiilor

financiare, cu modificările și completările ulterioare (Sesizarea nr.16g/2011) //Monitorul Oficial 206-215/33, 02.12.2011).

Supravegherea continuă și eficientă a infrastructurilor piețelor financiare (inclusiv a sistemelor de plăți) și a activității de prestare a serviciilor de plată și emitere de monedă electronică este importantă, în primul rând, prin repercursiunile pe care le-ar putea avea funcționarea inadecvată a acestor infrastructuri asupra implementării politicii monetare. Totodată, modul în care este exercitată supravegherea asupra prestatorilor de servicii de plată și emitenților de monedă electronică influențează utilizatorii finali ai acestor servicii și funcționarea continuă și eficientă a sistemelor de plăți prin intermediul cărora se prestează aceste servicii. La rândul său, modul în care funcționează sistemele de plăți poate afecta stabilitatea sistemului financiar și economia în ansamblu (sistemele de plăți, în cazul în care nu sunt supravegheate în mod adecvat, sunt pasibile de apariția, transmiterea și amplificarea riscurilor financiare după principiul „domino” conform căruia, riscul că un participant la sistem nu-și poate onora obligațiile se poate repercuta asupra participantului creditor care la rândul său devenind insolubil produce efectul similar în lanț, determinând declanșarea riscului sistemic), iar acțiunile de intervenție promptă și fără impedimente pentru inducerea corecțiilor au un rol esențial pentru buna funcționare a acestora. Atribuția de supraveghere a infrastructurilor pieței financiare este realizată de Banca Națională în corespundere cu Principiile pentru infrastructurile pieței financiare (IPF) (Principles for financial market infrastructures) adoptate de Banca Reglementărilor Internaționale și Organizația Internațională a Comisiilor Valorilor Mobiliare. Principiile respective stabilesc, inter alia, responsabilitățile băncilor centrale în asigurarea bunei funcționări a infrastructurilor pieței financiare, inclusiv a sistemelor de plăți. Conform acestor principii, Banca Națională trebuie să dispună de împuterniciri necesare să îndeplinească în mod eficient responsabilitățile proprii de reglementare și supraveghere.

Din aceste atribuții speciale exercitate de Banca Națională derivă propunerile din proiectul de lege aferente activității administrative a Băncii Naționale, inclusiv:

1) completarea art. 11 din Legea nr. 548/1995 cu o prevedere privind suspendarea de drept a termenului de finalizare a procedurii administrative în cazul în care Banca Națională solicită informații, documente, explicații, opinii, fie de la participanții la procedura administrativă, fie de la alte autorități, naționale sau din alte state, precum și de la Comitetul Național de Stabilitate Financiară, în cadrul procedurii administrative inițiate de Banca Națională, completare care este în linie cu prevederile art. 81 din Codul administrativ, dar precizează o categorie de subiecți adiționali, consultarea cărora tot ar trebui să implice suspendarea procedurii: entitățile din alte state, care, reieșind din statutul lor potrivit legii statutului respectiv, ar putea să nu se încadreze în categoria de „autoritate publică” astfel cum este determinată în Codul administrativ al R. Moldova.

2) extragerea, prin completarea propusă la art. 11 alin. (3³) din Legea nr. 548/1995, a actelor Băncii Naționale privind aplicarea măsurilor de stabilizare financiară de sub incidența prevederilor Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional și prevederilor cu privire la avizare, consultare publică și expertiză din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative: prin această reglementare se păstrează statutul special al măsurilor de stabilizare financiară ce pot fi aplicate de Banca Națională, după consultarea Guvernului, acestea fiind introduse în situații de criză financiară sistemică întru protecția unor interese publice. Ținând cont de specificul acestor măsuri și de situațiile în care pot interveni, este imposibilă aplicarea cerințelor procedurale stabilite de Legea nr. 100/2017 și Legea nr. 239/2008.

3) reglementarea, conform propunerilor de completare a art. 11 din Legea nr. 548/1995, a procedurii audierii (prin solicitarea opiniei scrise cu privire la rezultatele preliminare ale procedurii administrative) participantului la procedura administrativă înainte de adoptarea unei decizii defavorabile pentru participantul la procedura administrativă. În aceste situații, participantului i se va oferi posibilitatea de a transmite Băncii Naționale opinia în scris cu privire la faptele, circumstanțele, obiecțiile și temeiul juridic relevant pentru decizia Băncii Naționale. Remarcăm că această formă de audiere scrisă este aplicată și de Banca Centrală Europeană în exercitarea atribuțiilor de supraveghere la nivel european (art.31, art.126 din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 al Băncii Centrale Europene din 16 aprilie 2014 de instituire a cadrului de cooperare la nivelul Mecanismului unic de supraveghere între Banca Centrală Europeană și autoritățile naționale competente și cu autoritățile naționale desemnate; art.22 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013

al Consiliului din 15 octombrie 2013 de conferire a unor atribuții specifice Băncii Centrale Europene în ceea ce privește politicile legate de supravegherea prudențială a instituțiilor de credit). În cazul aplicării prevederilor art. 11 alin. (3⁴)-(3⁷), audierea se va considera realizată, Banca Națională nefiind obligată de a da curs unor solicitări ulterioare ale participanților de a efectua audiere scrisă sau verbală.

4) stabilirea unor precizări legate de aplicarea prevederilor Codului Administrativ în domeniile licențiate, reglementate și supravegheate de Banca Națională:

a) la alin. (4¹), cu care se completează art. 11 din Legea nr. 548/1995, se clarifică faptul că în procedurile legate de retragerea licenței pentru activitate bancară, activitate de asigurare sau reasigurare, activitate de prestare a serviciilor de plată și emitere a monedei electronice, activitate a asociațiilor de economii și împrumut și în procedurile legate de aplicarea măsurilor și instrumentelor prevăzute de Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor nu este obligatorie atragerea tuturor persoanelor ale căror drepturi pot fi afectate prin procedura administrativă. Or, în asemenea cazuri, pot fi afectați toți acționarii, deponenții și alți clienți sau creditori ai unei bănci, acționarii/asociații unei societăți de plată/emitent de monedă electronică și utilizatorii acestor servicii, iar atragerea tuturor în procedura administrativă ar crea impedimente semnificative pentru derularea acesteia. Remarcăm că protecția drepturilor acestor persoane este asigurată prin alte instituții juridice, cum ar fi ordinea priorității creanțelor, obligația lichidatorului/comisiei de lichidare de realizare a informărilor prin intermediul mijloacelor de presă, realizarea evaluării înainte de aplicarea instrumentelor de rezoluție bancară pentru a stabili eventuala diferență de tratament în cazul lichidării și acordarea despăgubirilor, dreptul oricărei persoane afectate de o decizie a Băncii Naționale de a o contesta în prealabil la Comitetul Executiv al acesteia și în instanța de judecată.

b) prin completarea cu alin. (12) și (13) a art. 11 din Legea nr. 548/1995 se menține, în privința actelor emise de Banca Națională, regula generală privind executarea imediată și neîntreruptă a actelor administrative, iar suspendarea executării acestora este admisibilă doar în condițiile stabilite la art. 11¹ din Legea nr. 548/1995: ținând cont de caracterul *sui generis* al actelor de autoritate de politică monetară și de supraveghetor, având în vedere domeniile sensibile în care intervine o bancă centrală, care au un rol deosebit pentru economia țării, precum și interesul public major în realizarea neîntreruptă și necondiționată a atribuțiilor acesteia, suspendarea acestor acte, fie și temporară, ar periclita interesele publice protejate prin aceste acte. Din acest motiv, depunerea unei cereri de suspendare a executării actului Băncii Naționale nu poate fi reținută ca temei suficient pentru suspendarea executării actului Băncii Naționale. O asemenea soluție este prevăzută și în Decizia Băncii Centrale Europene din 14 aprilie 2014 privind instituirea unui comitet administrativ de control și normele de funcționare ale acestuia, care la art.8 prevede că depunerea contestației nu are efect suspensiv asupra aplicării deciziei contestate;

c) prin completarea cu alin. (8) a art. 11¹ din Legea nr. 548/1995 se menține aplicabilitatea exclusivă a condițiilor prevăzute de art. 11¹ din Legea nr. 548/1995 pentru suspendarea executării actelor Băncii Naționale;

d) ținând cont de caracterul sensibil al unei decizii de retragere a unei licențe bancare, situație în care factorul temporal joacă un rol determinant, se propune neaplicabilitatea prevederilor art.144 alin.(6) și art.146 alin.(3) din Codul administrativ în cazul retragerii licenței pentru activitate bancară;

5) precizări privind neaplicarea prevederilor cu privire la avizare, consultare publică și expertiză din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative și din Legea nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional în privința actelor Băncii Naționale prin care se aprobă măsuri de stabilizare financiară conform art. 5, măsuri prevăzute la art. 5² alin. (1), norma rezervelor obligatorii, ratele dobânzii pentru remunerarea rezervelor obligatorii, calculul primelor de referință, primelor de bază și coeficienților de rectificare conform art. 12 alin. (11) din Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule, precum și în privința actelor Băncii Naționale care, în situații de criză financiară sistemică sau de pericol al apariției acesteia, se adoptă întru executarea Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, or, în aceste cazuri, este imperativă respectarea discreției și flexibilității necesare Băncii Naționale în calitate de autoritate de politică monetară, bazată pe interesul public major care stă la baza actelor de politică monetară, precum și în calitate de autoritate de rezoluție. Totodată, unele categorii de acte ale Băncii Naționale (cum ar fi actele privind norma rezervelor obligatorii și cu privire la ratele dobânzii pentru remunerarea rezervelor obligatorii) se propun a fi exceptate reieșind

din considerentul că nu întrunesc toate atributele inerente unui act normativ.

6) precizări aduse procedurii de control a entităților supravegheate de Banca Națională. Potrivit proiectului de lege, monitorizarea continuă, desfășurată de Banca Națională în temeiul informațiilor recepționate periodic sau la cerere, nu este parte a procedurii de control și nu reprezintă procedură administrativă în sensul Codului Administrativ (art. 74¹ a Legii nr. 548/1995). La fel, este stabilit termenul procedurii administrative de control – 12 luni de la data emiterii deciziei privind inițierea controlului și până la data adoptării deciziei BNM în baza rezultatelor controlului. Termenul de 12 poate fi prelungit inițial cu cel mult 3 luni, în baza deciziei guvernatorului, prim-viceguvernatorului sau a viceguvernatorului. În cazul în care obiectul controlului este unul de o complexitate deosebită, care necesită timp adițional pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul procedurii de control poate fi prelungit suplimentar în baza deciziei Comitetul executiv, termenul prelungirii fiind unul rezonabil în concordanță cu dispoziția art. 27 din Codul administrativ. Decizia privind prelungirea inițială sau suplimentară a termenului procedurii de control, împreună cu motivele prelungirii, se va notifica într-un termen rezonabil persoanei supuse controlului. Banca Națională va deține competențe de a reglementa aspectele adiționale vizând procedura de control în actele normative ale acesteia.

În contextul propunerii de excludere a diferențierii dintre controlul din oficiu și controlul pe teren și aplicării unei proceduri administrative uniforme de control, se intervine cu modificările corespunzătoare la art. 62 din Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară, la art. 97, art. 98, art. 100 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și la art. 106 și art. 133 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor. Totodată, termenele pentru aplicarea sancțiunilor, stabilite de Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară, au fost ajustate reieșind din modificarea datei de la care se calculează termenele respective.

7) la art. XIV din proiect (Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor) se instituie la nivel de lege termene pentru finalizarea procedurilor administrative derulate în baza Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cum ar fi obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale pentru deschiderea sucursalelor pe teritoriul altor state, pentru realizarea fuziunii sau dezmembrării băncii, pentru schimbarea entității de audit, pentru achiziționarea de dețineri în alte întreprinderi, aprobările prealabile aferente fondurilor proprii, aprobări prealabile pentru externalizarea activităților de importanță materială, procedurile administrative corespunzătoare fiind stabilite în reglementările Băncii Naționale.

8) prevederi ce echilibrează garanțiile de care dispun autoritățile publice și autoritățile/instituțiile bugetare în cazul executării hotărârilor judecătorești definitive privind executarea pretențiilor pecuniare. În acest sens, semnalăm, că în Adresa Curții Constituționale nr. PCC-01/80G din 17 noiembrie 2016 se stabilește:

„În același timp, Curtea a constatat că, potrivit art. 435 din Codul de procedură civilă, la contestarea hotărârii cu recurs, poate fi solicitată suspendarea executării hotărârii doar dacă recurentul a depus cauciune, inclusiv în situația în care calitatea de recurent o are statul. În acest sens, Curtea consideră necesară instituirea unei distincții între situațiile în care suspendarea executării hotărârii judecătorești este solicitată de persoane fizice și juridice de drept privat și cele în care aceasta este solicitată de către persoane juridice de drept public (autoritățile statului).”.

Respectiv, Curtea Constituțională recomandă ca efectul suspensiv al recursului să nu fie condiționat de depunerea unei cauciuni în cazul în care recurentul este **persoană juridică de drept public**.

În acest context, în scopul transunerii integrale a recomandării Curții Constituționale (expuse în Adresa nr. PCC-01/80g din 17.11.2016), considerăm justificată completarea Legii nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei astfel încât suspendarea executării hotărârilor judecătorești definitive privind executarea pretențiilor pecuniare să intervină și în cazul în care recurentul este BNM, care nu este finanțată din componentele bugetului public național.

IV. Prevederi ce au drept obiectiv consolidarea cadrului legal cu privire la aspecte de organizare și exercitare a atribuțiilor Băncii Naționale.

1. Ajustarea prevederilor cu privire la conturile gestionate de Banca Națională a Moldovei (art. 10 din Legea nr. 548/1995).

Având în vedere faptul, că, actualmente, în raporturile financiare dintre stat și Banca Națională, din numele statului acționează Ministerul Finanțelor și luând în considerare necesitatea corelării cu prevederile legislației în vigoare în domeniul redresării și rezoluției băncilor, se propune modificarea prevederii art. 10

alin. (1) din Legea nr. 548/1995 cu revizuirea subiecților pentru care pot fi deschise conturi în registrele Băncii Naționale.

Completarea cu alin. (3), propusă la art. 10 din Legea nr. 548/1995 vine să precizeze că BNM poate deschide conturi, altele decât conturile de decontare și contabile din operațiunile sale prescrise în lege, la băncile licențiate din R. Moldova pentru efectuarea cheltuielilor administrative. Exemple de cheltuieli administrative ar fi cele din deplasări, achiziții, plăți prin carduri, etc., care, prin prisma riscurilor, costurilor și beneficiilor, ar fi mai optim să se realizeze prin deschiderea de conturi în bănci licențiate.

2. Precizări vizînd atribuțiile Consiliului de Supraveghere al Băncii Naționale (art. 26 din Legea nr. 548/1995).

Reieșind din modificările și completările propuse în proiectul de lege, care implică adoptarea unor acte normative de către Banca Națională sau adoptarea unei decizii în contextul unor proceduri, art. 26 din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei se completează cu prevederi prin care Consiliul de Supraveghere al Băncii Naționale este abilitat să confirme entitatea de audit extern prealabil atribuirii contractului de achiziții publice și să emită avize pe marginea inițiativelor care au ca obiect bunurile proprietate publică a statului care sunt deținute de Banca Națională.

3. Consolidarea mecanismului de audit extern (art. 28 și art. 68 din Legea nr. 548/1995).

În vederea implicării Comitetului de audit al Băncii Naționale în procesul de selectare a entității care urmează să efectueze auditul extern, se propune completarea corespunzătoare a listei de competențe ale Comitetului de audit, stabilite la art. 28 alin. (3) din Legea nr. 548/1995.

În partea ce ține de auditul extern, pentru racordarea reglementărilor Legii nr. 548/1995 la cerințele actuale privind auditul extern al activității autorităților publice, art. 68 din Legea nr. 548/1995 a fost revizuit și se propune într-o nouă redacție.

4. Reglementări privind circulația bancnotelor/monedelor (art. 59–62 din Legea nr. 548/1995).

Propunerile aferente circulației bancnotelor și monedelor emise de Banca Națională au ca scop:

a) reglementarea dreptului Băncii Naționale de comercializare a articolelor numismatice direct publicului larg prin intermediul casei operaționale (ghișeului BNM), actualmente acestea fiind comercializate publicului larg prin intermediul băncilor licențiate, iar instituțiilor guvernamentale în baza procedurilor de achiziție publică. Modificarea are drept scop optimizarea circuitului numismatic și alinierea la practicile internaționale de punere în circulație a bancnotelor/monedelor comemorative și jubiliare atât prin intermediul băncilor licențiate, cât și comercializarea directă a acestora către persoane fizice de către banca centrală.

b) stabilirea competenței Băncii Naționale de a emite reglementări privind condițiile de punere în circulație, retragere, schimb, comercializare a bancnotelor și monedelor, inclusiv jubiliare și comemorative și altor articole numismatice, precum și comisioanele aplicabile acestor operațiuni.

5. Consolidarea reglementărilor privind evidența contabilă și raportarea financiară (art. 66 și 67 din Legea nr. 548/1995).

În vederea ajustării reglementărilor Legii nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei ce țin de evidența contabilă și raportarea financiară în corespundere cu cerințele și standardele actuale în domeniul respectiv, se propun în redacție nouă prevederile art. 66 și 67 din Legea nr. 548/1995.

6. Uniformizarea unor aspecte care vizează atribuțiile de supraveghere și control ale BNM, în contextul transferului de competențe de la CNPF către BNM în temeiul Legii nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative. În acest sens, se propune completarea Legii nr. 548/1995 cu prevederi referitoare la publicarea sancțiunilor aplicate entităților supravegheate, în vederea aplicării unor reglementări similare pentru toate entitățile care sunt sau urmează să fie supravegheate de BNM.

7. Precizarea modului de prezentare de către Banca Națională a Moldovei a raportului anual conform art. 69 din Legea nr. 548/1995 și revizuirea termenului de prezentare a acestuia.

La art. 69 din Legea nr. 548/1995, alin. (1) este revizuit astfel încât să fie exclusă condiția prezentării de către BNM a raportului anual în ședință plenară. Astfel, potrivit modificării propuse, raportul anual al BNM va fi prezentat, până la 1 iulie, Parlamentului R. Moldova prin orice mijloace de comunicare disponibile, iar audierea acestui raport în ședința plenară a Parlamentului și data audierii se va planifica de către Parlamentul R. Moldova.

Totodată, termenul de prezentare a raportului anual este extins de la 1 iunie la 1 iulie, reieșind din considerentele următoare: raportul anual conține date statistice produse în cadrul BNM ce au la bază rapoartele statistice prezentate de către băncile licențiate, de societățile de asigurare, de reasigurare, de intermediarii în asigurări și/ sau în reasigurări a Biroului Național al Asiguratorilor de Autovehicule din Republica Moldova, de asociațiile de economii și împrumut, de birourile istoriilor de credit și de

organizațiile de creditare nebanclară, precum și situațiile financiare confirmate de auditorul extern a BNM. Potrivit art. 33 alin. (3) din Legea contabilității nr. 287/2017 (cu modificările ulterioare) termenele prezentării situațiilor financiare individuale sunt de 120 și 150 zile (150 zile expiră aprox. la data de 1 iunie) de la ultima zi a perioadei de gestiune în dependență de tipul entității.

În acest context, pentru integrarea și reflectarea corectă și deplină a informației în Raportul anual, elaborată în baza acestor materiale, este necesară modificarea termenului de prezentare a raportului anual, cu stabilirea datei de 1 iulie.

V. Precizarea și consolidarea cadrului de reglementare și supraveghere bancară.

1. Consolidarea cadrului legal cu privire la activitatea băncilor.

Modificările propuse la art. 13, 19 și 38 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor au drept scop ajustarea Legii cu privire la activitatea băncilor la modificările intervenite în legislația UE și anume modificările la art. 10 și 74 din Directiva 2013/36/EU (aduse prin art. 1 (6) din Directiva 2019/878/EU). Oportunitatea acestor ajustări a fost susținută și de FMI în Raportul său „Republic of Moldova Technical Assistance Report — Country Governance Assessment, IMF Country Report No. 21/167” din iulie 2021 (pct. 201).

2. Precizări aduse competențelor Băncii Naționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor în sectoarele supravegheate de Banca Națională.

- La art. I din proiectul de lege, în contextul atribuțiilor Băncii Naționale de supraveghere a domeniului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului (PCSBFT) și a completării art. 5 cu lit. p¹), se propune completarea art. 75 alin. (1) din Legea nr. 548/1995 cu o nouă literă – a¹, care face referință la sancțiunile aplicabile în conformitate cu art. 35 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și cu prevederile Legii nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor. Această modificare este importantă pentru sporirea instrumentelor disponibile în activitatea de supraveghere privind PCSBFT, inclusiv pentru asigurarea posibilității aplicării măsurilor de remediere și de supraveghere menționate la alin. (2) al art. 75. Măsurile date pot fi utile pentru activitatea de supraveghere a domeniului PCSBFT, în egală măsură cu utilitatea acestora pentru activitatea de supraveghere prudențială a entităților supravegheate.

- La art. XIV, se propune completarea art. 22 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor cu un nou temei de retragere a licenței – situația în care banca se implică în activități de spălare a banilor sau încalcă cerințele de PCSBFT. Aceste aspecte corespund și principiului 29 din Principiile Basel de bază pentru o supraveghere bancară eficientă. O abordare similară o regăsim și în practica altor state (ex. Estonia, Croația, Bulgaria, etc.). De asemenea, reglementarea expresă a aspectelor ce țin de domeniul PCSBFT în cuprinsul Legii nr. 548/1995 și a Legii nr. 202/2017 este necesară pentru remedierea deficiențelor identificate de către Comitetul MONEYVAL în ultimul raport de evaluare a Moldovei. În acest sens, Comitetul a invocat că nu este clar dacă drepturile, instrumentele Băncii Naționale reglementate de legislația sectorială sunt aplicabile activității de supraveghere AML/CFT: „...However, it remains unclear whether these powers granted by the sectorial legislation are limited to prudential supervision or are broad enough to also apply for AML/CFT purposes.”

- La art. XIV, se propune completarea art. 97 alin. (5) din Legea nr. 202/2017 cu o nouă literă, care prevede posibilitatea de furnizare a informației altor entități raportoare în cadrul execuției de către persoane terțe reglementate de art. 10 din Legea nr. 308/2017, cu acordul clientului. Această modificare ar aduce clarificările necesare și ar facilita aplicarea în practică a posibilității oferite de prevederile art. 10 din Legea nr. 308/2017 care, în prezent, nu este utilizată de bănci și alte entități raportoare din cauza precauției de respectare a secretului bancar/datelor cu caracter personal.

- La art. XIV, se propune completarea art. 139 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 202/2017 în sensul includerii referinței la cerințele prevăzute de legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Modificarea va oferi posibilitatea aplicării măsurilor de supraveghere prevăzute la alin. (3) din același articol, adițional sancțiunilor stabilite de art. 35 din Legea nr. 308/2017 și Legea nr. 75/2020. Remarcăm importanța măsurilor de supraveghere prevăzute la art. 139 alin. (3) lit. b), d) și e) pentru activitatea de supraveghere a domeniului de PCSBFT.

- Completarea art. 4 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 are drept scop corelarea prevederilor alin. (4) al acestuia, care impun aplicarea de către Banca Națională a normelor Legii

nr. 75/2020 cu privire la „termenul de tragere la răspundere”, „modul de individualizare a sancțiunilor” și „tipul și cuantumul sancțiunilor”, cu prevederile art. 34 alin. (3) din Legea nr. 75/2020, care prevede aplicarea de către Banca Națională a „oricărui sancțiuni” prevăzute la alin. (1) al aceluiași articol, și în același timp, o derogare de la prevederile art. 26, 27, 28 și a cap.IV în partea ce ține de determinarea sancțiunilor aplicabile entităților raportoare supravegheate de Banca Națională.

Intrarea în vigoare

Ținând cont de limitele temporale stabilite pentru adoptarea proiectului de lege, prevăzute în angajamentele asumate de Republica Moldova, se propune intrarea în vigoare a proiectului de lege la data publicării în Monitorul Oficial al R. Moldova.

5. Fundamentarea economico-financiară.

Implementarea proiectului de lege nu implică cheltuieli financiare și alocarea de mijloace financiare din contul bugetului de stat. Cheltuielile financiare pentru achitarea indemnizației pentru perioada de conformare la restricția de neangajare, prevăzute la art. I din proiect (completarea cu alin. (8) a art. 35 din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei) vor fi suportate de Banca Națională conform devizului de cheltuieli aprobat de Banca Națională.

6. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare.

Proiectul de lege are ca obiect modificarea unor legi, respectiv, în conformitate cu art. 64 alin. (1) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, modificările propuse în proiect se încorporează, de la data intrării în vigoare a dispozițiilor de modificare, în actele normative de bază la care se referă.

7. Avizarea și consultarea publică a proiectului.

Proiectul de lege a fost supus avizării și consultării publice, fiind definitivat în baza propunerilor recepționate de la autorități publice (precum Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării, Ministerul Justiției, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor), asociații (precum Asociația Băncilor din Moldova, Camera Americană de Comerț din Moldova „AmCham”) și de la entitățile supravegheate, fiind organizate ședințe cu părțile interesate, obiecțiile și propunerile fiind reflectate în sinteza proiectului.

8. Constatările expertizei anticorupție.

Proiectul de lege a fost supus expertizei anticorupție de către Centrul Național Anticorupție. Recomandările Centrului Național Anticorupție din raportul nr. ELO24/9639 din 29.04.2024 au fost luate în considerare la definitivarea proiectului de lege.

9. Constatările expertizei juridice.

Proiectul de lege a fost supus expertizei juridice de către Ministerul Justiției, propunerile căruia au fost luate în considerare la definitivarea proiectului de lege.

10. Constatările expertizei de compatibilitate.

Deși prin reglementările propuse prin proiectul național se constată că, per general, acestea nu au ca scop transpunerea directă a unor prevederi UE din domeniul serviciilor financiare, totuși, prin completarea art. 13 și 19 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor se ajustează corespunzător dispozițiile naționale la prevederile art. 10 și art. 74 (1) din Directiva 2013/36/UE.

11. Constatările altor expertize.

Având în vedere că proiectul de lege nu are impact economic sau asupra bugetului public, proiectul nu este supus expertizei economice și expertizei financiare.

Ministru

Digitally signed by Rotaru Petru
Date: 2024.05.28 13:19:13 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



Petru ROTARU