



## GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

Nr. 403-292/1

Chișinău

19 03 2012

**Biroul Permanent  
al Parlamentului  
Republicii Moldova**

În temeiul articolelor 73 și 74 din Constituția Republicii Moldova, prezentăm Parlamentului proiectul de lege pentru modificarea și completarea unor acte legislative, elaborat de Banca Națională a Moldovei și aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 166 din 16 martie 2012 și solicităm examinarea acestuia în mod prioritar.

Anexă: Hotărârea Guvernului (în limbile de stat și rusă) - 2 ex.  
Proiectul de lege pentru modificarea și completarea  
unor acte legislative (în limbile de stat și rusă) - 1 ex.  
Nota informativă la proiectul de lege pentru modificarea și  
completarea unor acte legislative (în limbile de stat și rusă) - 1 ex.

Prim-ministru

**VLADIMIR FILAT**

Ex. V. Cojocaru  
Tel.250210

SECRETARIATUL PARLAMENTULUI REPUBLICII MOLDOVA	
D.D.P. Nr. <u>537</u>	
" <u>19</u> "	<u>03</u> 20 <u>12</u>
Ora	



Parlamentul Republicii Moldova

# GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

HOTĂRÎRE nr. 166

din 16 martie 2012

Chișinău

## Cu privire la aprobarea proiectului de lege pentru modificarea și completarea unor acte legislative

Guvernul HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă și se prezintă Parlamentului spre examinare proiectul de lege pentru modificarea și completarea unor acte legislative.

Prim-ministru

VLADIMIR FILAT

Contrasemnează:

Ministrul finanțelor

Veaceslav Negruța

Ministrul justiției

Oleg Efrim



**PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA**

**LEGE**

**pentru modificarea și completarea unor acte legislative**

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

**Articolul I.** – Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 2 noțiunea „rata de bază”, cuvintele „Consiliul de administrație” se substituie prin cuvintele „Comitetul executiv”;

2. La articolul 3, litera b) se completează la final cu textul “și pentru necesitățile sale de funcționare”.

3. Articolul 5:

litera f) va avea următorul cuprins:

„f) supraveghează sistemul de plăți în republică și promovează funcționarea stabilă și eficientă a sistemului automatizat de plăți interbancare;”;

la litera h), cuvintele „, prin consultări cu Guvernul, ” se exclud;

litera k) va avea următorul cuprins:

„k) întocmește statistica balanței de plăți, a poziției investiționale internaționale și a datoriei externe a Republicii Moldova;”;

articolul se completează cu litera m) cu următorul cuprins:

„m) licențiază, reglementează și supraveghează activitatea de prestare a serviciilor de plată și activitatea de emiteră a monedei electronice”.

4. Articolul 6:

la alineatul (3), cuvântul „solicitat” se substituie prin cuvântul “primit”;

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Banca Națională și membrii organelor de conducere ai acesteia sînt independenți în exercitarea atribuțiilor stabilite de prezenta lege și nu pot solicita și nici accepta instrucțiuni din partea autorităților publice sau de la orice altă autoritate.

Autoritățile publice și orice alte autorități nu vor încerca să influențeze membrii organelor de conducere ale Bancii Naționale în exercitarea atribuțiilor lor.”

5. Articolul 7 se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(1<sup>1</sup>) Banca Națională a Moldovei poate să încheie acorduri de colaborare și schimb de informații cu autoritățile ce dețin competențe în reglementarea și supravegherea sectorului financiar și bancar din alte țări. Schimbul de informații trebuie să fie circumscris exclusiv scopului realizării sarcinilor ce le revin autorităților respective, iar informațiile furnizate de Banca Națională trebuie să fie supuse unor cerințe privind păstrarea secretului profesional similare celor prevăzute la articolul 36.”

6. Articolul 8:

la alineatul (2) litera b), cuvintele „Consiliului de administrație al Băncii Naționale” se substituie prin cuvintele „Consiliului de supraveghere și ale Comitetului executiv”, iar în final se completează cu textul „, fără drept de vot”;

la alineatul (3), cuvintele „sau membrii Consiliului de administrație” se substituie prin cuvintele „sau membrii Consiliului de supraveghere, sau membrii Comitetului executiv”.

7. Articolul 15 se completează cu următoarea propoziție: “Operațiunile cu creanțele emise de stat pot fi efectuate de către Banca Națională numai pe piața secundară.”

8. Articolul 19 se completează cu alineatul (7) cu următorul cuprins:

“(7) Emiterea și transferarea Băncii Naționale a contribuției de capital în valori mobiliare de stat va avea loc eșalonat, anual, în părți egale, în decurs de cinci ani după anul înregistrării soldului debitar al fondului general de rezervă. Dacă pe parcursul anilor următori Banca Națională va înregistra în continuare pierderi, volumul în care acestea vor contribui la formarea soldului debitar al fondului general de rezervă va fi eșalonat în același mod.”

9. Articolul 20:

la alineatul (1), cuvintele „Profitul net” se substituie cu cuvintele „Rezultatul exercițiului (profit/pierdere)”;

la alineatul (2), cuvintele „profitul net” se substituie cu cuvintele „rezultatul exercițiului”;

la alineatul (5), textul „în proporție de 50%” se exclude.

10. La articolul 21:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Anual, toate cheltuielile administrative și investițiile capitale ale Băncii Naționale se prevăd în devizul de cheltuieli și, respectiv, în alocațiile pentru investiții, care se aprobă de către Consiliul de supraveghere al Băncii Naționale și se verifică, în execuție, conform practicilor și procedurilor controlului și auditului intern.”;

la alineatul (2) prima propoziție, după cuvântul „cheltuieli” se introduc cuvintele „și ale alocațiilor pentru investiții”, iar în propoziția a doua, cuvintele „legate de articolele de cheltuieli” se exclud.

11. Articolul 22 va avea următorul cuprins:

**„Articolul 22. Organele de conducere ale Băncii Naționale**

(1) Organele de conducere ale Băncii Naționale sînt Consiliul de supraveghere și Comitetul executiv.

(2) Consiliul de supraveghere și Comitetul executiv sînt organe colegiale și activitatea acestora este reglementată de prevederile prezentei legi și ale regulamentelor Băncii Naționale.

(3) Consiliul de supraveghere este organul responsabil de organizarea unui sistem eficient de supraveghere publică independentă a activității Băncii Naționale.

(4) Comitetul executiv exercită conducerea executivă a Băncii Naționale și asigură realizarea independentă a atribuțiilor de bază ale acesteia, în modul stabilit de lege.”

12. Articolul 23 va avea următorul cuprins:

**„Articolul 23. Componența, modul de numire și revocare a membrilor organelor de conducere**

(1) Consiliul de supraveghere este compus din 7 membri, astfel:

- a) un președinte, care este și Guvernator al Băncii Naționale;
- b) un vicepreședinte, care este și prim-viceguvernator al Băncii Naționale;
- c) un membru, care este și viceguvernator al Băncii Naționale;
- d) patru membri, care nu sînt salariați ai Băncii Naționale.

(2) Comitetul executiv este compus din 5 membri, astfel:

- a) un președinte, care este și Guvernator al Băncii Naționale;
- b) un vicepreședinte, care este și prim-viceguvernator al Băncii Naționale;
- c) un viceguvernator al Băncii Naționale;
- d) doi membri.

(3) Guvernatorul Băncii Naționale se numește de Parlament, la propunerea Președintelui Parlamentului.

(4) Prim-viceguvernatorul, viceguvernatorul și alți doi membri ai Comitetului executiv sînt numiți de Parlament, la propunerea Guvernatorului Băncii Naționale.

(5) Doi dintre membrii Consiliului de supraveghere, indicați la alineatul (1) litera d), sînt numiți de Parlament, la propunerea Președintelui Parlamentului, al treilea membru este numit de Președintele țării, iar al patrulea membru este numit de Guvern.

(6) Candidații la funcția de membru al Consiliului de supraveghere și Comitetului executiv pot fi persoanele care dețin cetățenia Republicii Moldova, se bucură de o bună reputație și, în cazul candidaților la funcția de membru al Consiliului de supraveghere, au o experiență de muncă de cel puțin 10 ani în domeniul financiar, juridic sau de audit ori într-o poziție științifică sau academică în aceste domenii, iar în cazul candidaților la funcția de membru al Comitetului executiv, au o experiență de muncă de cel puțin 10 ani în domeniul financiar sau monetar.

(7) Membrii Consiliului de supraveghere și ai Comitetului executiv sînt numiți în funcție pe un termen de 7 ani, cu posibilitatea reînnoirii mandatului. La expirarea mandatului membrului Consiliului de supraveghere sau al membrului Comitetului executiv, acesta rămîne în funcție pînă la numirea unui nou membru.

(8) Membrii Consiliului de supraveghere și ai Comitetului executiv pot demisiona, cu condiția informării în scris a autorității publice care i-a numit cu 3 luni înainte.

(9) Orice membru al Consiliului de supraveghere și al Comitetului executiv poate fi revocat de către autoritatea publică care l-a numit numai în cazul în care nu mai îndeplinește condițiile necesare exercitării îndatoririlor sale sau a comis o abatere gravă, conform procedurii prevăzute la alineatul (10) din prezentul articol.

(10) Președintele Consiliului de supraveghere se revocă la propunerea Președintelui Parlamentului, cu votul a 2/3 din numărul total al deputaților. Revocarea celorlalți membri ai Consiliului de supraveghere și ai Comitetului executiv se face la propunerea Consiliului de supraveghere, ca urmare a demersului Guvernatorului Băncii Naționale. Membrii Consiliului de supraveghere care au fost numiți de către Parlament și membrii Comitetului executiv se revocă de Parlament cu majoritatea simplă de voturi din numărul total al deputaților.

(11) Hotărîrea de revocare a membrilor Consiliului de supraveghere sau a membrilor Comitetului executiv poate fi atacată la Curtea de Apel Chișinău în termen de 15 zile de la publicarea acesteia în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(12) Autoritatea publică competentă conform alineatelor (3)-(5) ale prezentului articol numește membrii Consiliului de supraveghere și ai

Comitetului executiv în funcțiile devenite vacante în termen de cel mult 3 luni de la survenirea vacanței funcției.”

13. La articolul 24:

în denumirea articolului, cuvîntul „Competențele” se substituie prin cuvîntul „Atribuțiile”;

la alineatul (1), cuvintele „Consiliului de administrație” se substituie prin cuvintele „Comitetului executiv”;

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) În cazul absenței Guvernatorului sau în cazul imposibilității de a-și îndeplini atribuțiile, acesta va fi suplinît de primul viceguvernator, iar în lipsa ultimului – de viceguvernator. Guvernatorul poate transmite unele atribuții ale sale membrilor Comitetului executiv și conducătorilor de subdiviziuni ale Băncii Naționale.”

14. Articolul 25 va avea următorul cuprins:

**„Articolul 25. Incompatibilități și restricții**

(1) Membrii organelor de conducere ale Băncii Naționale nu pot fi deputați, membri ai Guvernului, membri ai unui partid politic sau formațiuni social-politice, nu pot face parte din autoritatea judecătorească sau din administrația publică, nu pot desfășura ori participa la activități cu caracter politic, nu pot face agitație electorală în favoarea unui partid sau formațiuni social-politice.

(2) Membrii organelor de conducere și personalul Băncii Naționale nu pot exercita activități care ar putea genera un conflict de interese în procesul realizării de către aceștia a atribuțiilor de serviciu. Membrii Comitetului executiv nu pot exercita alte activități remunerate, cu excepția activităților didactice și de cercetare științifică.

(3) Membrii organelor de conducere, timp de un an după eliberarea lor din funcție de la Banca Națională, nu pot activa în calitate de membri ai organelor de conducere ale entităților reglementate și supravegheate de Banca Națională.

(4) Membrii organelor de conducere dețin funcții de demnitate publică prin numire și se supun prevederilor aplicabile ale legislației cu privire la statutul persoanelor care exercită funcții de demnitate publică, în măsura în care prezenta lege nu prevede altfel.

(5) Personalului cu atribuții de supraveghere îi este interzisă participarea în cadrul comisiilor de expertiză, precum și la orice alte acțiuni de verificare care excedează atribuțiile și competențele conferite acestuia prin lege.”

15. Articolul 26 va avea următoarea cuprins:

**„Articolul 26. Atribuțiile Consiliului de supraveghere**

(1) În exercitarea competențelor privind supravegherea, prevăzute la articolul 22 alineatul (3), Consiliul de supraveghere are următoarele atribuții:

a) aprobă raportul anual și situațiile financiare anuale ce urmează a fi prezentate de către Banca Națională autorităților competente;

b) adoptă standardele sistemului de control intern, verifică și evaluează în mod continuu funcționarea sistemului de control intern și a elementelor sale;

c) numește în funcție controlorul general, la propunerea Comitetului de audit, și stabilește condițiile de remunerare a acestuia, cu votul a cel puțin 2/3 din membrii numiți în funcție ai Consiliului de supraveghere;

d) adoptă normele de etică profesională în Banca Națională;

e) determină fondul de salarizare a Băncii Naționale și nivelul salarizării membrilor Comitetului executiv, cu votul a cel puțin 2/3 din membrii numiți în funcție ai Consiliului de supraveghere;

f) stabilește condițiile de acordare a creditelor salariaților Băncii Naționale;

g) stabilește valoarea nominală, designul bancnotelor și monedelor metalice, modul de punere în circulație și condițiile de retragere a lor din circulație, cu votul a cel puțin 2/3 din membrii numiți în funcție ai Consiliului de supraveghere;

h) înaintează propuneri vizînd majorarea capitalului Băncii Naționale, cu votul a cel puțin 2/3 din membrii numiți în funcție ai Consiliului de supraveghere;

i) aprobă și monitorizează executarea devizului de cheltuieli și a alocațiilor pentru investiții ale Băncii Naționale;

j) selectează, pe bază de licitație, organizația de audit extern;

k) determină cuantumul indemnizațiilor lunare ale membrilor Consiliului de supraveghere al Băncii Naționale, cu votul a cel puțin 2/3 din membrii numiți în funcție ai Consiliului de supraveghere. Indemnizația lunară se stabilește în mărime de pînă la 2 salarii medii lunare ale salariaților Băncii Naționale, calculate conform personalului scriptic în vigoare la începutul anului gestionar;

l) stabilește modul de creare și funcționare a Comitetului monetar, Comitetului de investiții, Comitetului de audit, Comitetului de supraveghere prudencială și a altor comitete care pot funcționa în cadrul Băncii Naționale;

m) aprobă, cu votul a cel puțin 2/3 din membrii numiți în funcție ai Consiliului de supraveghere, înaintarea propunerilor de revocare din funcție a membrilor organelor de conducere, ca urmare a demersului înaintat Consiliului de supraveghere de Guvernatorul Băncii Naționale;

n) aprobă regulamentele interne aferente exercitării atribuțiilor prevăzute la prezentul alineat, cu votul a cel puțin 2/3 din membrii numiți în funcție ai Consiliului de supraveghere.

(2) Consiliul de supraveghere poate solicita Comitetului executiv orice informații pe care le consideră necesare pentru exercitarea atribuțiilor sale și poate efectua verificările corespunzătoare.

(3) Consiliul de supraveghere prezintă rapoarte Parlamentului, cel puțin anual, privind activitatea de supraveghere desfășurată.

(4) Consiliul de supraveghere poate delega temporar împuternicirile sale, în totalitate sau parțial, Comitetului executiv, atunci când există circumstanțe speciale care justifică o asemenea delegare.”

16. Articolul 27 va avea următorul cuprins:

**„Articolul 27. Atribuțiile Comitetului executiv**

(1) Comitetul executiv are următoarele atribuții:

a) stabilește politica monetară în stat, inclusiv nivelul ratelor dobânzii la instrumentele politicii monetare, condițiile de acordare a creditelor, tipul și nivelul rezervelor pe care instituțiile financiare sînt obligate să le țină la Banca Națională;

b) stabilește politica valutară în stat și regimul cursului de schimb al monedei naționale;

c) adoptă actele normative ale Băncii Naționale și aprobă recomandările ce urmează a fi prezentate de Banca Națională autorităților competente;

d) aprobă cu votul a cel puțin 2/3 din membrii Comitetului prezenți la ședință fiecare acordare de credit sau folosirea altor instrumente financiare în favoarea unei bănci, în conformitate cu articolul 18 alineatul (3);

e) asigură implementarea hotărîrilor Consiliului de supraveghere, adoptate conform articolului 26;

f) decide asupra modului de eliberare a licențelor, autorizațiilor, permisiunilor, aprobărilor ce urmează a fi eliberate de Banca Națională conform legislației în vigoare;

g) planifică și organizează activitatea curentă a Băncii Naționale;

h) examinează, după caz, rezultatele controalelor efectuate la entitățile supravegheate de Banca Națională, adoptă hotărîrile aferente acestora;

i) hotărăște asupra emiterii creanțelor Băncii Naționale, volumului și condițiilor de emisie a lor.

(2) Comitetul executiv exercită și alte atribuții, care nu revin prin lege Consiliului de supraveghere.

(3) Ședințele Comitetului executiv se convoacă de Guvernator cel puțin o dată pe lună și se desfășoară conform prevederilor articolului 31. Ședințele pot fi convocate și la cererea în scris a trei membri ai Comitetului executiv.”

17. Articolul 28 va avea următorul cuprins:

**“Articolul 28. Comitetul de audit**

(1) Comitetul de audit este creat prin hotărîrea Consiliului de supraveghere.

(2) Comitetul de audit este compus din 3 membri ai Consiliului de supraveghere, care nu sunt salariați ai Băncii Naționale.

(3) Comitetul de audit exercită următoarele atribuții:

a) monitorizarea procesului de raportare financiară a Băncii Naționale;

b) monitorizarea eficienței sistemului de control intern și de management al riscurilor;

c) monitorizarea și direcționarea funcției de audit intern;

d) monitorizarea independenței și activității auditului extern.

(4) Domeniile detaliate de competență ale Comitetului de audit se stabilesc printr-un regulament intern, aprobat de Consiliul de supraveghere.

(5) Comitetul de audit, cel puțin anual, prezintă rapoarte Consiliului de supraveghere privind activitatea de monitorizare desfășurată, cu formularea de recomandări pentru îmbunătățirea și dezvoltarea proceselor de activitate ale Băncii Naționale.”

18. Articolele 29 și 30 se exclud.

19. Articolul 31:

în tot textul articolului, cuvintele “de administrație” se substituie prin cuvintele “de supraveghere”;

la alineatul (2), cuvintele „o dată pe lună” se substituie prin cuvintele „trimestrial”, iar cifra “3” se substituie prin cifra “4”;

la alineatul (4), cuvîntul “activi” se substituie prin cuvintele “numiți în funcție”;

la alineatul (6), cuvîntul „Statutul” se substituie prin cuvîntul „actele”.

20. La articolul 32:

în tot textul articolului, cuvintele „Consiliului de administrație” se substituie prin cuvintele “organelor de conducere”;

la alineatul (2), după cuvintele „cunoștința Consiliului” se introduc cuvintele „sau a Comitetului executiv”.

21. Articolul 33 va avea următorul cuprins:

**„Articolul 33. Auditul intern**

(1) Banca Națională are un organ de audit intern constituit din specialiști cu competențe în domeniile auditului, contabilității, finanțelor și tehnologiilor informaționale, care este condus de controlorul general.

(2) Controlorul general al Băncii Naționale se numește de Consiliul de supraveghere la propunerea Comitetului de audit și se destituie din funcție prin decizia motivată a Consiliului de supraveghere. Controlorul general poate să demisioneze cu condiția notificării Președintelui Consiliului de supraveghere a Băncii Naționale cu trei luni înainte.

(3) Controlorul general în comun cu specialiștii organului de audit intern:

a) stabilesc procedurile de audit intern;

b) examinează și evaluează procesele de activitate, inclusiv calitatea metodelor de control și de gestiune a riscurilor, sistemele informatice utilizate, examinează alte subiecte, în scopul asigurării respectării cerințelor legislației în vigoare și ale normelor interne;

c) examinează situațiile financiare și executarea devizului de cheltuieli și alocațiilor pentru investiții ale Băncii Naționale, confirmând aceasta printr-un aviz.

(4) Organul de audit intern este subordonat și raportează Consiliului de supraveghere al Băncii Naționale.”

22. În tot textul articolului 34, cuvintele „de administrație” se substituie prin cuvintele „de supraveghere”.

23. Articolul 35 va avea următorul cuprins:

**„Articolul 35. Garanții în exercitarea atribuțiilor**

(1) Banca Națională, membrii organelor de conducere ale Băncii Naționale și personalul acesteia, însărcinat să exercite atribuții de supraveghere, nu răspund contravențional, civil sau penal, după caz, dacă instanțele judecătorești constată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, cu bună-credință și fără neglijență, a oricărui act sau fapt în legătură cu exercitarea, în condițiile legii, a atribuțiilor de supraveghere.

(2) Cheltuielile de judecată ocazionate de procedurile judiciare inițiate împotriva persoanelor prevăzute la alineatul (1) sînt suportate de Banca Națională.

(3) Membrii organelor de conducere ale Băncii Naționale nu pot fi reținuți, arestați ori trași la răspundere contravențională ori penală decît la decizia procurorului general.”

24. La articolul 36 alineatul (1), cuvintele „Consiliului de administrație” se substituie prin cuvintele „organelor de conducere”.

25. La articolul 39 alineatul (1), prima propoziție va avea următorul cuprins:

„În baza unui demers al Guvernului, Banca Națională acceptă depozite de la Ministerul Finanțelor și de la alte organe ale statului, în condiții de piață, conform reglementărilor Băncii Naționale.”

26. Articolul 41 se completează la final cu următorul text: „, sau prin acordarea de credite overnight”.

27. La articolul 42, după cuvîntul „vîndă” se introduce textul „, pe piața secundară.”.

28. Articolul 48 se exclude.

29. După capitolul VI se introduce capitolul VI<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

### **„Capitolul VI<sup>1</sup> SISTEMUL DE PLĂȚI**

#### **Articolul 49<sup>1</sup>. Supravegherea sistemului de plăți în Republica Moldova**

(1) Banca Națională supraveghează sistemele de plăți și decontări, instrumentele de plată și alte componente ale sistemului de plăți din Republica Moldova, a căror funcționare stabilă și eficientă este esențială pentru stabilitatea financiară, implementarea politicii monetare și promovarea încrederii publicului în efectuarea plăților fără numerar.

(2) În scopul supravegherii sistemului de plăți în Republica Moldova, Banca Națională poate:

a) adopta politici în care stabilește principiile și modalitatea de organizare a supravegherii sistemelor de plăți și decontări, instrumentelor de plată și a altor componente ale sistemului de plăți care urmează a fi supuse supravegherii;

b) adopta acte normative care stabilesc condițiile și modul de organizare, funcționare și utilizare a sistemelor de plăți și decontări, instrumentelor de plată, altor componente ale sistemelor de plăți din Republica Moldova;

c) solicita și primi informații și rapoarte de la operatorii (administratorii) și participanții sistemelor de plăți și decontări;

d) efectua controlul asupra organizării și funcționării sistemelor de plăți și decontări, asupra activității operatorilor (administratorilor) și participanților sistemelor de plăți și decontări;

e) aplica măsuri de remediere și sancțiuni față de operatorii (administratorii) sistemelor de plăți și decontări.

### **Articolul 49<sup>2</sup>. Reglementarea și supravegherea activității de prestare a serviciilor de plată și de emitere a monedei electronice**

Banca Națională este autoritatea publică care reglementează, supraveghează și licențiază activitatea de prestare a serviciilor de plată a băncilor și societăților de plată, precum și activitatea de emitere a monedei electronice în conformitate cu prezenta lege și alte legi. În acest scop Banca Națională este împuternicită:

- a) să adopte actele normative pentru activitatea legată de prestarea de servicii de plată și de emitere a monedei electronice;
- b) să supravegheze activitatea prestatorilor de servicii de plată și emitenților de monedă electronică cărora le-a eliberat licență;
- c) să efectueze, prin intermediul funcționarilor săi și altor experți, controale asupra prestatorilor de servicii de plată și a emitenților de monedă electronică cărora le-a eliberat licență, precum și să examineze registrele, documentele și conturile acestora, condițiile de activitate și respectarea de către aceștia a legislației;
- d) să ceară și să primească de la orice salariat al prestatorilor de servicii de plată și emitenților de monedă electronică pe care i-a licențiat informațiile necesare în scopul reglementării și supravegherii activității acestora;
- e) să aplice măsuri de remediere și sancțiuni prestatorilor de servicii de plată și emitenților de monedă electronică pe care i-a licențiat.

### **Articolul 49<sup>3</sup>. Acordarea serviciilor de clearing și de plată**

Banca Națională poate presta băncilor și altor instituții eligibile servicii de clearing (compensare) și de plată, precum și stabili reguli și emite acte normative respective.”

30. La articolul 51, litera (c) se exclude.

31. În denumirea Capitolului IX, cuvintele “CONTROLUL CONTABIL” se substituie prin cuvintele “AUDITUL EXTERN”.

32. La articolul 68:

în denumirea articolului, cuvintele “controlul financiar” se substituie prin cuvântul “auditul”;

cuvintele „de administrație” se substituie prin cuvintele „de supraveghere”.

33. Articolul 69 se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) Banca Națională publică statistica balanței de plăți, a poziției investiționale internaționale și a datoriei externe a Republicii Moldova:

a) date provizorii – trimestrial, în termen de 3 luni de la sfârșitul trimestrului de gestiune;

b) date finale – anual, în termen de 9 luni de la sfârșitul anului de gestiune.”

34. La articolul 71 alineatul (2), cuvintele „de administrație” se substituie prin cuvintele „de supraveghere”.

35. La articolul 72, alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Prevederile prezentului articol se referă și la compilarea și publicarea statisticii balanței de plăți, a poziției investiționale internaționale și a datoriei externe.”

36. La articolul 76<sup>1</sup>:

cuvintele “Consiliul de administrație” se substituie prin cuvintele “Comitetul executiv”;

la textul (2), textul “articolului 41 al” se substituie prin textul “articolelor 15 și 41 ale”.

**Articolul II.** – Articolul 8 alineatul (1) litera b) din Legea 451-XV din 30 iulie 2001 privind reglementarea prin licențiere a activității de întreprinzător (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2005, nr. 26-28, art. 95), cu modificările și completările, se completează cu subpunctul 33<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„33<sup>1</sup>) activitatea de prestare a serviciilor de plată și activitatea de emitere a monedei electronice”.

**Articolul III.** – La articolul 39 din Legea nr. 355-XVI din 23 decembrie 2005 cu privire la sistemul de salarizare în sectorul bugetar (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.35-38, art. 148), cu modificările și completările ulterioare, textul “și cu regulamentul respectiv, aprobat de către Consiliul de Administrație al Băncii și coordonat cu Parlamentul” se substituie prin textul “și în conformitate cu regulamentul respectiv, aprobat de către Banca Națională a Moldovei”.

**Articolul IV.** – În anexa la Legea nr.199 din 16 iulie 2010 cu privire la statutul persoanelor cu funcții de demnitate publică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr.194-196, art.637), cu modificările și completările ulterioare, textul „Guvernator, prim-viceguvernator, viceguvernator al Băncii Naționale a Moldovei” se substituie cu textul „Membrii Comitetului executiv și ai Consiliului de supraveghere ale Băncii Naționale a Moldovei”.

**Articolul V.** – La data intrării în vigoare a prezentei legi, membrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale devin de drept membri ai Comitetului executiv și membri ai Consiliului de supraveghere, conform mandatelor de Guvernator, prim-viceguvernator și viceguvernator deținute, până la expirarea acestora. Funcțiile vacante în organele de conducere ale Băncii Naționale vor fi suplinite în modul prevăzut la articolul I al prezentei legi. Prima numire în funcție a membrilor Consiliului de supraveghere care nu sînt salariați ai Băncii Naționale se va face pentru următoarele termene: doi membri vor fi numiți de Parlament, la propunerea Președintelui Parlamentului, pe un termen de 4 și 5 ani, corespunzător, al treilea membru va fi numit de Președintele țării pe un termen de 6 ani, iar al patrulea membru va fi numit de Guvern pe un termen de 7 ani. Prima numire în funcție a membrilor Comitetului executiv, care nu sînt și membri ai Consiliului de supraveghere, se va face de către Parlament, la propunerea Guvernatorului Băncii Naționale, pe un termen de 6 și 7 ani, corespunzător. Toate desemnările ulterioare și reînnoirile de mandat vor fi făcute pe un termen de 7 ani.

#### **Președintele Parlamentului**

*Notă informativă  
la proiectul Legii pentru modificarea și completarea unor acte legislative*

Proiectul legii pentru modificarea și completarea unor acte legislative (în continuare - Proiect de lege) este elaborat de Banca Națională a Moldovei în temeiul angajamentelor internaționale asumate de către Republica Moldova, a punctului 37 din Planul național de armonizare a legislației pentru anul 2011, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 1210 din 27.12.2010 și are drept scop ajustarea cadrului legislativ de activitate a Băncii naționale la prevederile Tratatului privind Uniunea Europeană, ale Tratatului privind funcționarea Uniunii Europene (Protocolul nr.4 privind Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene) și ale altor norme comunitare, precum și implementarea celor mai bune practici și standarde internaționale de activitate a unei bănci centrale.

Prin proiectul de lege se propun amendamente la un șir de articole ale Legii nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și la Legea nr. 199 din 16.07.2010 cu privire la statutul persoanelor cu funcții de demnitate publică în vederea asigurării un grad înalt al responsabilității Băncii Naționale față de Parlament, corelat cu realizarea exigențelor comunitare vizând independența băncilor centrale.

Proiectul de lege instituie două organe colegiale de conducere ale Băncii Naționale, urmând modelul Băncii Centrale Europene și a băncilor centrale din statele membre ale Uniunii Europene (Articolul I, pct.11 din Proiect). Principiul colegialității contribuie la o guvernare corporativă mai eficientă și este promovat de către Banca Centrală Europeană prin opiniile și avizele asupra modificărilor la legislația ce reglementează activitatea băncilor centrale ale statelor - membre ale Uniunii Europene (spre exemplu, Opinia BCE referitor la unele modificări la Legea privind Banca Centrală a Lituaniei, 30 decembrie 2005). Proiectul de lege fortifică responsabilitatea Băncii Naționale față de Parlament prin instituirea unui organ de supraveghere, compus din 7 membri, dintre care 5 sunt desemnați de Parlament, iar ceilalți 2 de Președintele țării și, respectiv, Guvern, acest nou organ fiind menit a asigura supravegherea continuă a activității Băncii Naționale. Organul executiv este Comitetul executiv, compus din 5 membri desemnați de Parlament, care exercită conducerea executivă a Băncii Naționale și asigură realizarea atribuțiilor de bază ale acesteia.

Prin Proiectul de lege condițiile de revocare a membrilor organelor de conducere ale Băncii Naționale sunt aduse în strictă conformitate cu prevederile art. 14.2 din Statutul Băncii Centrale Europene (Articolul I, pct. 12 din Proiect). Banca Centrală Europeană recomandă cu strictețe transpunerea *ad verbatim* a prevederii din acest articol, fără a fi stipulate condiții suplimentare de revocare, precum și cu utilizarea întocmai a formulelor din art. 14.2 (spre exemplu, Opinia BCE privind unele modificări la Legea privind Banca Centrală a Sloveniei din 13 martie 2006).

Proiectul de lege prevede dreptul membrilor organelor de conducere ale Băncii Naționale de a contesta hotărârea de revocare în instanța de judecată (Articolul I, pct. 12 din Proiect). Un asemenea drept este prevăzut în art. 14.2 din Statutul Băncii Centrale Europene și derivă din principiul independenței băncii centrale (independența personală este un component fundamental al acestui principiu). În opiniile și deciziile sale, Banca Centrală Europeană s-a expus în repetate rânduri privind necesitatea includerii unei asemenea prevederi în legislația ce reglementează activitatea băncilor centrale naționale. Mai mult, Banca Centrală Europeană s-a expus privind necesitatea adoptării imediate a unei prevederi în acest sens și în cazul membrilor UE supuși derogării / care nu au aderat la Sistemul European al Băncilor Centrale, chiar și atunci când un asemenea drept este consfințit în cadrul legal al statului respectiv (Opinia BCE referitor la unele modificări la Legea privind Banca Centrală a Lituaniei, 30

decembrie 2005; Raportul de Convergență al BCE din Mai 2008, raportul de Convergență al BCE din 2010).

Proiectul aduce unele modificări procedurii de aprobare a devizului de cheltuieli al Băncii Naționale (Articolul I pct. 10 din Proiect). Devizul de cheltuieli va fi aprobat de către Consiliul de supraveghere, care, ulterior, va efectua monitorizarea executării acestuia. Aceste modificări sunt condiționate de prevederile articolul 130 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene și articolul 7 din Statutul BCE, care fac referire la principiul general al independenței băncilor centrale în exercitarea competențelor și în îndeplinirea misiunilor ce le revin conform legii. Conform rapoartelor de convergență ale Institutului Monetar European (precursorul Băncii Centrale Europene) și, ulterior, ale Rapoartelor de Convergență ale BCE, influența directă sau indirectă a Guvernului sau a Parlamentului asupra modului de determinare a bugetului băncii centrale poate fi considerată drept încălcare a principiului independenței. Sunt relevante, inter alia, raportul de convergență al IME din 1998 (capitolul II, pct. 2.4), raportul de convergență al BCE din 2004 (Introducere, pct. 2.3.1).

Prin Proiectul de lege se propune completarea Legii cu privire la Banca Națională a Moldovei cu un capitol nou - Capitolul VI<sup>1</sup> „Sistemul de plăți”, menit a detalia atribuțiile Băncii Naționale în domeniul reglementării și supravegherii activității de prestare a serviciilor de plată și emiteră a monedei electronice, și în domeniul supravegherii sistemului de plăți în Republica Moldova. La elaborarea acestui capitol s-a ținut cont de reglementările propuse prin Proiectul de Lege cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, întru implementarea directivelor Uniunii Europene: 2007/64/CE privind serviciile de plată în cadrul pieței interne și 2009/110/CE privind accesul la activitate, desfășurarea și supravegherea prudențială a activității instituțiilor emitente de monedă electronică.

**Marin MOLOȘAG**  
**Prim - viceguvernator**  
**al Băncii Naționale a Moldovei**

*M. Molosag*