



# DEPUTAT ÎN PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

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

www.parlament.md

21 11 2018

55 nr. 89

## Biroului Permanent al Parlamentului Republicii Moldova

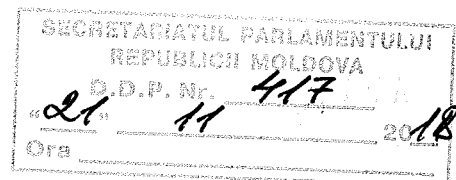
În conformitate cu prevederile art. 73 din Constituția Republicii Moldova și art. 47 din Regulamentul Parlamentului, se înaintează cu titlu de inițiativă legislativă proiectul de lege pentru modificarea și completarea unor acte legislative.

### Anexă:

1. Proiectul de lege
2. Nota informativă

Deputați în Parlament:

*[Handwritten signatures]*  
S. Șof 15. Șof  
Șof 10. Pochevici  
Bodereu Eugen  
Ducnic Cornel



**LEGE**  
**pentru modificarea și completarea unor acte legislative**

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

**Art. I. Legea nr. 548 – XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300 art. 544), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:**

**1.** În cuprinsul legii:

cu excepția articolelor 10, 16, 18 alineatul (3), 44, 53 alineatul (1) litera e) și articolului 68, sintagma „instituție financiară” la orice formă gramaticală se substituie cu cuvântul „bancă” la forma gramaticală corespunzătoare;

sintagma „bancă străină” se substituie cu sintagma „bancă din alt stat” la forma gramaticală corespunzătoare;

cu excepția articolului 10, cuvântul „filială” la orice formă gramaticală se substituie prin cuvântul „sucursală” la forma gramaticală corespunzătoare;

textul „Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”.

**2.** noțiunea „Bancă” va avea următorul cuprins:

„Bancă – bancă astfel cum este definită la art. 3 din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor. ”;

noțiunea „Instituție financiară” se exclude;

**3.** Articolul 5:

la alineatul (1):

litera d) va avea următorul cuprins:

„d) licențiază, reglementează și supraveghează, pe bază individuală și, după caz, pe bază consolidată, activitatea băncilor persoane juridice din Republica Moldova și a sucursalelor băncilor din alte state;”;

se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:

„(6) În exercitarea atribuțiilor Băncii Naționale prevăzute de prezenta lege, dispozițiile Legii nr. 235-XVI din 20 iulie 2006 cu privire la principiile de bază de reglementarea a activității de întreprinzător, ale Legii nr. 160 din 22 iulie 2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător, ale Legii nr. 161 din 22 iulie 2011 privind implementarea ghișeului unic în desfășurarea activității de întreprinzător și ale Legii nr. 131 din 8 iunie 2012 privind controlul de stat asupra activității de întreprinzător nu se aplică. ”.

**4.** La articolul 7 alineatul (1<sup>1</sup>), după textul „art. 36” se completează cu textul „și Capitolul 3, Titlul V din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”.

5. La articolul 10 alineatul (1), cuvintele „filialelor băncilor străine” se substituie cu sintagma „sucursalelor băncilor din alte state”.

6. La articolul 11<sup>1</sup> alineatul (1), textul „art. 38 alin. (7)” se substituie cu textul „art. 144 alin. (4)”.

7. Articolul 18:

la alineatul (1):

litera a), textul „, ce constituie o parte a emisiunii publice” se exclude.

8. Articolul 36:

la alineatul (4) litera d), textul „articolul 22” se substituie cu textul „articolul 97”, iar la litera i) cuvintele „a băncilor,” se exclud;

la alineatul (6), cuvintele „a băncilor,” se exclud;

se completează cu alineatul (8), cu următorul cuprins:

„(8) Prin derogare de la prevederile alineatelor (1)-(7), în cazul schimbului de informații și al obligației de păstrare a secretului profesional în exercitarea atribuției de licențiere, reglementare și supraveghere prudențială a băncilor persoane juridice din Republica Moldova și a sucursalelor băncilor din alte state de către Banca Națională sunt aplicabile prevederile Titlului V, Capitolul 3 din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.”.

9. La articolul 40, litera c) se abrogă.

10. La articolul 42 litera a), cuvintele „care au fost emise public” se substituie prin cuvintele „emise de stat”.

11. La Capitolul VI:

în denumirea capitolului, cuvintele „**CU INSTITUȚIILE FINANCIARE**” se substituie prin cuvintele „**CU BĂNCILE ȘI SUCURSALELE BĂNCILOR DIN ALTE STATE**” ;

12. La articolul 44:

în denumirea articolului, cuvintele „instituțiilor financiare” se substituie prin cuvintele „băncilor și sucursalelor băncilor din alte state”

în cuprinsul articolului cuvintele „supravegherea și reglementarea activității instituțiilor financiare” se substituie prin cuvintele „reglementarea și supravegherea pe bază individuală și, după caz, pe bază consolidată a băncilor persoane juridice din Republica Moldova și a sucursalelor băncilor din alte state”;

la litera a), textul „licențe instituțiilor financiare” se substituie cu textul „licențe băncilor persoane juridice din Republica Moldova și sucursalelor băncilor din alte state”;

la litera b), textul „tuturor instituțiilor financiare” se substituie cu textul „băncilor persoane juridice din Republica Moldova și sucursalelor băncilor din alte state”;

litera c) va avea următorul cuprins:

„c) să ceara oricărei bănci persoană juridică din Republica Moldova și sucursale a băncii din alt stat sau oricărui salariat al acestora să furnizeze Băncii Naționale documentele, informațiile și datele necesare pentru exercitarea atribuției de licențiere, reglementare și supraveghere a activității acestora;”,

litera d) va avea următorul cuprins:

„d) să dispună oricărei bănci, sucursale a băncii din alt stat măsuri de supraveghere sau să aplice sancțiuni și/sau măsuri sancționatoare conform prevederilor Legii nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.”.

**13.** Articolul 46 va avea următorul cuprins:

„Articolul 46. Băncile vor îndeplini în mod obligatoriu prevederile Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și actelor normative ale Băncii Naționale în aplicarea acesteia aferente cerințelor prudențiale.”;

**14.** La articolul 45, textul „băncilor care funcționează în Moldova” se substituie cu textul „băncilor persoane juridice din Republica Moldova și sucursalelor băncilor din alte state”.

**15.** La articolul 75:

în titlul articolului, după cuvântul „Sancțiuni” se introduc cuvintele „, măsuri sancționatoare și alte măsuri”;

la alineatul (1):

după cuvântul „sancțiunilor” se introduc cuvintele „, măsurilor sancționatoare, măsurilor de supraveghere”;

la alineatul (2), după cuvintele „măsuri de remediere” se introduc cuvintele „, măsuri sancționatoare și măsuri de supraveghere”, iar cuvintele „măsurile de remediere” se substituie cu cuvintele „măsuri de supraveghere și măsuri sancționatoare”;

la alineatul (3), după cuvintele „măsurile de remediere” se introduc cuvintele „, măsurile de supraveghere și măsurile sancționatoare”;

la alineatul (4), după cuvintele „măsurilor de remediere” se introduc cuvintele „ori măsurilor de supraveghere”;

la alineatul (5), după cuvintele „măsuri de remediere” se introduc cuvintele „ori măsuri de supraveghere sau măsuri sancționatoare”.

**16.** La articolul 75<sup>2</sup>:

în titlul articolului, după cuvântul „sancțiunilor” se introduc cuvintele „, măsuri sancționatoare, măsurilor de supraveghere”;

la alineatul (1), cuvintele „ și măsurile de remediere” se substituie prin cuvintele „, măsurile sancționatoare și măsurile de supraveghere”;

la alineatul (3), după cuvântul „sancțiunilor” se introduc cuvintele „, măsurilor sancționatoare, măsurilor de supraveghere”;

la alineatul (6), după cuvântul „Sancțiunile” se completează prin cuvintele „, măsurile sancționatoare, măsurile de supraveghere”;

alineatul (9) se abrogă;

alineatul (14):

după cuvintele „sancțiuni (altele decât retragerea licenței/autorizației)” se introduc cuvintele „, măsuri sancționatoare, măsuri de supraveghere”;

după cuvântul „sancțiunilor” se introduc cuvintele „, măsurilor sancționatoare, măsurilor de supraveghere”;

după cuvântul „sancțiunii” se introduc cuvintele „, măsurii sancționatoare, măsurii de supraveghere”.

**Art. II. Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81/199), cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:**

**1.** În titlul legii cuvintele „instituțiilor financiare” se substituie cu cuvintele „cu privire la lichidarea băncilor”.

**2.** Capitolul I va avea următorul cuprins:

**„Capitolul I  
DISPOZIȚII GENERALE**

**Articolul 1.** Obiectul legii

Prezenta lege stabilește regulile aplicabile procesului de lichidare benevolă sau silită a unei bănci și are ca obiect stabilirea unei proceduri ordonate de lichidare a băncii și a patrimoniului ei, protejarea intereselor legitime ale creditorilor băncii.

**Articolul 2.** Subiecții legii

(1) Prezenta lege se aplică băncilor în proces de lichidare și lichidatorilor băncilor.

(2) Sucursala băncii din alt stat care desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova și căreia i-a fost retrasă licența este supusă lichidării în condițiile prezentei legi.

**Articolul 3.** Noțiunile

Noțiunile utilizate în prezenta lege au sensul prevăzut de Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și Legea nr. 548-XII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”.

**3.** La articolul 38<sup>1</sup> alineatul (1):

textul „art.38 alin.(3)” se substituie cu textul „art.22 alin.(2) din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

textul „art.10, cu excepția alin.(1) lit. a), f), h) și alin. (2) al acestui articol” se substituie cu textul „art.22 alin.(1), cu excepția lit. f), g) și alin. (3) din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

**4.** Articolul 38<sup>2</sup>:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) În funcția de lichidator al băncii se numește o persoană fizică care corespunde criteriilor de reputație, cunoștințe și experiență necesară pentru executarea funcției, astfel cum este stabilit în actele normative ale Băncii Naționale.”;

la alineatul (3) litera b), cuvântul „administrator” se substituie cu textul „membru al organului de conducere, membru al comisiei de cenzori”, iar sintagma „cotă substanțială” se substituie cu sintagma „deținere calificată”.

**5.** La articolul 38<sup>5</sup> alineatul (1), textul „art.11 alin.(3)” se substituie cu textul „art.23 alin.(3) din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”.

**6.** Articolul 38<sup>7</sup>:

alineatul (2):

la litera a), textul „la art. 5 alin. (1)” se substituie cu textul „în art. 9 alin. (1) din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

la litera c), textul „art. 7 alin. (2)” se substituie cu textul „art.8 alin. (4) din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

la alineatul (9), cuvântul „administratori” se substituie cu textul „membrii organului de conducere”;

la alineatul (12) textul „art. 38 alin. (5<sup>4</sup>) și (7)” se substituie cu textul „art.144 alin. (3) și (4) din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

7. Articolul 38<sup>11</sup>:

la alineatul (3<sup>3</sup>), textul „art.15<sup>6</sup> alin.(3)” se substituie cu textul „52 alin.(3) din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”.

8. Articolul 38<sup>13</sup>:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) În cazul în care lichidatorul băncii nu respectă prezenta lege, Banca Națională poate aplica față de el sancțiuni și măsuri sancționatoare conform art.141 alin.(1) și (5) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor sau îl poate destitui din funcție.”;

la alineatul (3), textul „art.38 alin.(7)” se substituie cu textul „art.144 alin.(4) din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”.

9. Articolul 38<sup>15</sup>:

la alineatul (1):

textul „administratorii băncii, astfel cum sînt definiți la art.3” se substituie cu textul „organul de conducere a băncii, astfel cum este definit în Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”.

la litera h), textul „art.38 alin.(3<sup>1</sup>)” se substituie cu textul „art.22 alin.(4) din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

la litera m) sintagma „cotă substanțială” se substituie cu sintagma „deținere calificată”.

10. La articolul 38<sup>17</sup> alineatul (7), textul „art.38 alin.(3)” se substituie cu textul „art.22 alin.(2) din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”.

**Art. III. La articolul 97 alineatul (10) din Legea nr. 1134-XIII din 2 aprilie 1997 privind societățile pe acțiuni (republicată în Monitorul Oficial al Republica Moldova, 2008, nr.1-4 art.1), cu modificările și completările ulterioare, cuvintele „instituțiilor financiare” se substituie cu textul „cu privire la lichidarea băncilor”.**

**Art. IV. La articolul 2 alineatul (2) și articolul 12 alineatul (3) litera i) din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139-XVI din 21 iulie 2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 112-116, art. 506), cu modificările și completările ulterioare, cuvintele „instituțiilor financiare” se substituie prin cuvântul „băncilor”.**

**Art. V. La articolul 12 alineatul (3) din Legea nr. 220-XVI din 19 octombrie 2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a**

**întreprinzătorilor individuali (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 184-187 art. 711), cu modificările și completările ulterioare, litera d) se abrogă.**

**Art. VI. Legea nr. 62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 423-429 art. 859), cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:**

**1. Articolul 3:**

la punctul 4) litera b) și la punctul 5) litera b), textul „bănci și alte instituții financiare din străinătate (care au dreptul de a atrage depozite la vedere și/sau la termen sau echivalente ale acestora și a desfășura alte activități financiare)” se substituie cu textul „băncile nerezidente”;

punctul 8) va avea următorul cuprins:

„8) bancă licențiată din Republica Moldova (bancă licențiată) – persoană juridică din Republica Moldova sau sucursală a unei bănci din alt stat care deține licența pentru desfășurarea activităților permise băncilor, eliberată de Banca Națională a Moldovei conform Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor;”;

articolul se completează cu punctele 8<sup>1</sup>) și 15) cu următorul cuprins:

„8<sup>1</sup>) bancă nerezidentă – persoană juridică cu sediul peste hotarele Republicii Moldova, care deține licența pentru desfășurarea activităților permise băncilor, eliberată conform legislației altui stat sau sucursală cu sediul peste hotarele Republicii Moldova a băncii licențiate; Noțiunea în cauză include și orice persoană juridică cu sediul peste hotarele Republicii Moldova care are dreptul, conform legislației altui stat, să desfășoare activități similare activităților permise băncilor (să atragă depozite la vedere și/sau la termen sau echivalente ale acestora și să desfășoare alte activități financiare);”.

„15) beneficiar efectiv – persoană definită astfel conform art.3 din Legea nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”.

**2. Articolul 6:**

la alineatul (2) litera g), sintagma „instituții financiare” se substituie cu sintagma „băncile licențiate/băncile nerezidente”;

la alineatul (6<sup>1</sup>), cuvântul „primite” se exclude;

alineatul (8), după cuvântul „străinătate” se completează cu cuvintele „la băncile nerezidente”.

**3. Articolul 13:**

în titlul articolului, sintagma „instituții financiare” se substituie cu sintagma „băncile licențiate/băncile nerezidente”;

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Prin operațiuni în conturi curente și în conturi de depozit la băncile licențiate/băncile nerezidente se subînțelege deschiderea conturilor curente și de

depozit în valută străină sau în monedă națională la băncile licențiate/băncile nerezidente și derularea operațiunilor prin aceste conturi.”;

alineatul (2):

în partea introductivă, cuvintele „bănci și alte instituții financiare” se substituie cu textul „băncile licențiate/băncile nerezidente”;

litera a), după cuvântul „Moldova” se completează cu cuvintele „la băncile licențiate”;

litera b), după cuvântul „străinătate” se completează cu cuvintele „la băncile nerezidente”.

alineatele (4) și (6), după cuvântul „străinătate” se completează cu cuvintele „la băncile nerezidente”;

alineatul (5):

partea introductivă, după cuvântul „străinătate” se completează cu cuvintele „la băncile nerezidente”;

la litera a), cuvântul „financiare” se substituie cu textul „conform licenței Băncii Naționale a Moldovei”;

4. La articolul 16 alineatul (7), sintagma „instituțiile financiare” se substituie cu sintagma „băncile nerezidente.”.

5. La articolul 21 alineatul (2):

la litera a), cuvântul „financiare” se exclude;

6. La articolul 23 alineatul (2) și alineatul (4) literele c) și d), sintagma „instituții financiare” se substituie cu sintagma „băncile nerezidente”.

7. La articolul 26 alineatul (1) litera a) și alineatul (3) litera a), cuvântul „financiare” se exclude.

8. Articolul 30:

la alineatul (1) litera b), cuvântul „financiare” se substituie cu textul „permise băncilor”;

9. La articolul 36 alineatul (3), textul „licențele pentru activități financiare, eliberate de Banca Națională a Moldovei conform Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „licențele eliberate de Banca Națională a Moldovei conform Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”.

10. Articolul 38 litera c), după cuvântul „străinătate” se completează cu cuvintele „la băncile nerezidente”.

11. Articolul 41:

la alineatul (4), textul „licenței pentru activități financiare eliberate de Banca Națională a Moldovei conform Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei conform Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

la alineatul (4<sup>1</sup>), cuvântul „filialei” se substituie cu cuvântul „sucursalei”.

12. La articolul 42:

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Unitatea de schimb valutar este obligată să asigure înregistrarea tuturor operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice efectuate. Banca

Națională a Moldovei este în drept să stabilească modul de înregistrare de către unitatea de schimb valutar a operațiunilor în cauză.”

la alineatul (6<sup>1</sup>), cuvintele „prevăzut de legislația fiscală” se substituie cu cuvintele „care conține toate elementele bonului de casă”;

**13.** La articolul 47 alineatul (4) litera b), cuvântul „licenței” se substituie cu cuvintele „copiei autorizate de pe licență”;

**14.** La articolul 51, alineatul (5), textul „/hotelului” se substituie cu textul „sau administratorul, adjunctul acestuia ori contabilul responsabili pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a hotelului”;

**15.** Articolul 55,

la alineatul (4), litera c), textul „măsurilor de remediere” se substituie cu textul „măsurilor de supraveghere, după caz, a măsurilor de remediere”;

la alineatul (7), textul „Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

**16.** Articolul 63:

la alineatul (1), textul „Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

la alineatul (2), textul „art.38 din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul “Titlul V Capitolul 5 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

**Art. VII. Legea nr. 122-XVI din 29 mai 2008 privind birourile istoriilor de credit (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 316–321, art. 546), cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:**

**1.** În preambulul legii, cuvintele „instituțiilor financiare” se substituie cu cuvântul „băncilor”.

**2.** La articolul 18 alineatul (3), ultima propoziție se exclude.

**Art. XVIII. În cuprinsul Legii nr. 171 din 11 iulie 2012 privind piața de capital (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr. 193-197, art. 665,) cu modificările ulterioare, cuvintele „instituție financiară” la orice formă gramaticală se substituie cu cuvântul „bancă” la forma gramaticală corespunzătoare.**

**Art. IX. La articolul 3 punctul 7) litera a) din Legea nr. 183 din 22 iulie 2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 306-313, art. 653) cu modificările ulterioare, textul „Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”.**

**Art. X. La articolul 3 punctul 3) litera a) din Legea nr. 184 din 22 iulie 2016 cu privire la contractele de garanție financiară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 293-305, art. 622), textul „Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”.**

**Art. XI. Legea nr. 232 din 3 octombrie 2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 343-346, art. 707), cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:**

1. În cuprinsul legii, textul „Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995”, „Legii instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”, respectiv „Legii nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”, cu excepția punctului 46) din articolul 2, literei e) alineatul (1) din articolul 59, literei f) alineatul (1) din articolul 61, literei c) alineatul (2) din articolul 102 și literei (a) din articolul 162.

2. Articolul 2:

la punctul 9), cuvintele „autoritate însărcinată cu realizarea politicii macroprudențiale” se substituie cu cuvintele „autoritatea responsabilă de coordonarea realizării politicii macroprudențiale”;

la punctul 13), cuvintele „privind suficiența capitalului” se substituie cu cuvintele „emise conform art.60 din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

la punctul 20), după cuvintele „nivel 1” se introduc cuvintele „de bază, instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar”;

se introduce un punctul 25<sup>1)</sup> cu următorul cuprins:

„25<sup>1)</sup> fonduri proprii – suma fondurilor proprii de nivelul 1 și a fondurilor proprii de nivelul 2 astfel cum sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise conform art. 60 și 61 din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor;”;

la punctul 30), cuvântul „adiționale” se exclude, iar după cuvintele „de nivelul 1” se introduce cuvântul „suplimentar”;

punctul 32) va avea următorul conținut:

„32) instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază – instrumente de capital ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60 și 61 din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

se introduce un punct nou cu următorul cuprins:

„32<sup>1)</sup> instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar – instrumente de capital ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60 și 61 din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

punctul 33) va avea următorul cuprins:

„33) instrumente de fonduri proprii de nivelul 2 – instrumente de capital sau împrumuturi subordonate ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60 și 61 din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

la punctul 46), cuvintele „Legii instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu cuvintele „Legii cu privire la lichidarea băncilor”;

punctul 47) va avea următorul cuprins:

„47) rată a fondurilor proprii – raport între categoriile de fonduri proprii și valoarea totală a expunerilor la risc, astfel cum sunt acestea stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicare art. 60 din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”.

3. La articolul 9 alineatul (2), textul „art. 25” se substituie cu textul „art. 38”.

4. La articolul 21 alineatul (4), articolul 42 alineatul (1), articolele 45-46 și articolul 278 textul „art. 38” se substituie cu textul „art. 139 și 141”.

5. La articolul 59 alineatul (1) litera e) textul „în temeiul prevederilor art.15<sup>6</sup> din Legea instituțiilor financiare nr. 550 din 21.07.1995.” se substituie cu textul „urmare a nerespectării cerințelor privind calitatea acționariatului prevăzută în legislația aplicabilă din domeniul bancar la momentul anulării”.

6. Articolul 61:

la alineatul (1) litera f), textul „de cote substanțiale” se substituie cu textul „ale deținerilor calificate”, textul „prevăzute la art.15<sup>6</sup> alin.(3) din Legea instituțiilor financiare nr.550 din 21.07.1995” se substituie cu textul „în cazul nerespectării cerințelor privind calitatea acționariatului prevăzută în legislația aplicabilă din domeniul bancar la momentul anulării” iar textul „ , ai comisiei de cenzori, a contabilului-șef al băncii” se exclude;

7. La articolul 101, textul „art. 15-15<sup>5</sup>” se substituie cu textul „art. 45-48 și art. 50-51”.

8. La articolul 101, articolul 178 și articolul 231 alineatul (2), textul „art. 15 alin. (1)” se substituie cu textul „art. 45 alin. (1)”.

9. Articolul 102:

la alineatul (1) litera d), textul „art. 15<sup>2</sup> alin. (7) sau (9)” se substituie cu textul „art. 47 alin. (7) sau (8)”;

la alineatul (2) litera c), textul „art.15<sup>6</sup> alin. (3) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „ce țin de nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului prevăzută în legislația aplicabilă din domeniul bancar la momentul anulării”

10. La articolul 122 alineatul (2):

textul „capitalul minim reglementat” se substituie cu textul „fonduri proprii, după caz”;

textul „cerințele privind capital” se substituie cu textul „cerințele privind fondurile proprii”;

textul „care se raportează la capital” se substituie cu textul „respectivi”.

11. La articolul 131, textul „art. 5” se substituie cu textul „art. 9”.

12. La articolul 132, textul „art. 15<sup>3</sup>” se substituie cu textul „art. 48”.

13. La articolul 133, textul „art. 7” se substituie cu textul „art. 17-19”.

14. La articolul 162 litera (a), textul „Legii instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie prin textul „Legii cu privire la lichidarea băncilor”.

15. La articolul 167 literele b)-c), articolul 171 litera b), articolul 172, articolul 176 litera b), articolul 177 litera b), articolul 180 litera a), articolele 206-207, articolul 217 litera a), articolul 226 literele a)-b), articolele 228-229, după cuvintele „nivelul 1” se introduc cuvintele „de bază”.

16. La articolul 178, textul „art. 15, 15<sup>2</sup>, 15<sup>3</sup>, 15<sup>4</sup>” se substituie cu textul „art. 45, 47, 48, 50”, iar textul „art. 15<sup>5</sup> alin. (1)” se substituie cu textul „art. 51 alin. (1)”.

17. La articolul 180 litera b) și articolul 226 litera b), textul „nivelul 2” se substituie cu textul „nivelul 1 suplimentar”;

18. La articolul 180, litera c) și articolul 217 litera b), înainte de cuvintele „de nivelul 2” se introduc cuvintele „de nivelul 1 suplimentar sau”;

19. Articolul 321:

la alineatul (1):

textul „de administratorii băncii astfel cum sunt definiți la art.3 din Legea nr. 550-XIII din 21 iulie 1995 instituțiilor financiare” se substituie cu textul „de membrii organului de conducere al băncii și/sau de persoanele care dețin funcții-cheie în bancă”;

la litera l) textul „cotă substanțială” se substituie cu textul „deținere calificată”;

la litera n) cuvântul „capitalului” se substituie cu textul „fonduri proprii ale”.

20. În Anexă la lege:

la Secțiunea A litera d), cuvântul „capital” se substituie prin cuvintele „fonduri proprii”;

la Secțiunea C litera c) cuvântul „capitalul” se substituie prin cuvintele „fondurile proprii”.

**Art. XII. La articolul 4 alineatul (4) litera d) din Legea nr. 234 din 3 octombrie 2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 343-346 din 04.10.2016, art. 711) cu modificările ulterioare, cuvintele „instituțiile financiare” se substituie prin cuvintele „băncile”.**

**Art. XIII. Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439 art. 727, în vigoare din 1 ianuarie 2018) cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:**

1. La articolul 40 alineatul (2) se exclude textul „Majoritatea membrilor consiliului trebuie să fie persoane care nu sunt afiliate băncii, cu excepția afilierii determinate de calitatea de membru al consiliului acesteia”.

2. Articolul 41:

la alineatul (3) după cuvintele „la art. 44” se completează cu textul „, inclusiv numirea membrilor consiliului în componența acestora”;

alineatul (5), va avea următorul cuprins:

„(5) Cel puțin 1/3 din membrii consiliului băncii trebuie să fie independenți. În sensul prezentului articol a fi independent înseamnă că un membru al consiliului băncii nu are nicio relație actuală sau anterioară recentă ori legături de orice natură cu banca, acționarii, deținătorii indirecti sau conducerea acesteia, care ar putea să influențeze obiectivul membrului și judecata echilibrată și să reducă capacitatea acestuia de a lua decizii în mod independent.

Cerințele care asigură independența și care trebuie respectate de către membrii consiliului băncii sunt stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prezentei legi.”;

la alineatul (7), cuvântul „confirmarea” se substituie prin cuvântul „aprobarea”.

3. La articolul 43, alineatul (9) textul „, integritate morală” se exclude;

4. Articolul 44 se expune în redacție nouă cu următorul cuprins:

„Articolul 44. Comitetele specializate ale consiliului

(1) Banca trebuie să înființeze și să dispună de un comitet de audit și un comitet de administrare a riscurilor stabilite de consiliul băncii.

(2) În băncile semnificative din punctul de vedere al dimensiunii, organizării interne și naturii, extinderii și complexității activităților acestora, consiliul băncii suplimentar la comitetele prevăzute la alin. (1), înființează comitetele de numire și remunerare.

(3) Comitetele menționate la alin.(1) și (2) trebuie să fie formate exclusiv din membri ai consiliului băncii, în care cel puțin 1/3 din membri acestora trebuie să fie independenți conform art.41 alin.(5). Comitetele specializate ale consiliului prevăzute la prezentul articol raportează direct consiliului băncii.

(4) Prin derogare de la prevederile art.52 din Legea nr.1134-XIII din 2 aprilie 1997 privind societățile pe acțiuni, cu referire la termenii și procedura de selectare a candidaților în funcție de membru al consiliului, consiliul băncii identifică și recomandă, inclusiv din rândul membrilor propuși de acționari, candidaturile în funcția de membru al consiliului băncii pentru a fi supuse procedurii de alegere la adunarea generală a acționarilor. Pentru băncile semnificative, funcția de identificare și recomandare a candidaților se exercită de comitetul de numire. În cazul aprobării/alegerii persoanei în cadrul organului de conducere al băncii, consiliul băncii va stabili domeniile de care va fi responsabilă persoana respectivă aprobată/aleasă. Termenii și procedura de selectare a candidaților în funcție de membru al consiliului vor fi stabilite în statutul și/sau reglementările interne ale băncii.

(5) Atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile comitetelor de la alin.(1) și (2), precum și cerințele față de membrii acestora sînt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

(6) Băncile care nu sunt considerate semnificative au dreptul să reunească comitetul de administrare a riscurilor și comitetul de audit, iar băncile considerate

semnificative au dreptul să reunească comitetele de numire și de remunerare. Decizia argumentată de reunire a comitetelor în ambele cazuri este comunicată în scris Băncii Naționale a Moldovei în termen de 10 zile de la aprobarea hotărârii respective de către Consiliul băncii. Membrii comitetelor astfel reunite trebuie să dispună de cunoștințele, aptitudinile și experiența necesară pentru asigurarea bunei funcționări a acestora. Neîndeplinirea cerințelor privind calitatea membrilor din comitetele reunite acordă Băncii Naționale de a se opune deciziei de reunire a comitetelor, solicitând băncii luarea măsurilor necesare în vederea remedierii deficiențelor. ”

**5.** La articolul 45, alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„ (3) Acțiunile la care dreptul de vot este suspendat nu se exclud din calcul la convocarea adunării generale a acționarilor și la stabilirea cvorumului. Dacă acțiunile la care dreptul de vot este suspendat constituie 50 % sau mai mult din acțiunile cu drept de vot ale băncii, prin derogare de la art.58 alin.(1) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, adunarea generală a acționarilor are cvorum dacă la aceasta participă acționari care dețin cel puțin 25 % din acțiunile cu drept de vot ale băncii. Acțiunile la care dreptul de vot este suspendat nu participă la adoptarea hotărârilor privind chestiunile incluse în ordinea de zi a adunării generale a acționarilor.”;

**6.** La articolul 62:

unicul alineat devine alineatul (1);

articolul se completează cu alineatul (2) cu următorul cuprins:

„(2) Fără a aduce atingere altor cazuri prevăzute expres de prezenta lege, banca nu poate distribui fonduri proprii dacă Banca Națională consideră că aceasta poate conduce la nerespectarea cerințelor aferente fondurilor proprii sau a altor indicatori prudențiali sau la periclitarea solidității financiare a băncii.”.

**7.** La articolul 139, alineatul (3), lit. n) se expune în următoarea redacție „să dispună deducerea din fondurile proprii a depășirilor nete peste limitele stabilite de Banca Națională a Moldovei cu privire la expunerile față de persoanele afiliate ale băncii. Modul de calculare și deducere a sumelor depășirilor respective, se stabilește prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi”.

**8.** La articolul 140:

la alineatul (2):

litera b), cuvintele „obținere a aprobării prealabile” se substituie prin cuvântul „notificare”.

**9.** Articolul 148:

la alineatul (2) prima propoziție se expune în următoarea redacție: „Conform termenelor prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi:”, iar literele a), e) și f) se exclud.

se completează cu alineatul (4<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(4<sup>1</sup>) Orice referire sau trimitere, în actele normative existente, la data intrării în vigoare a prezentei legi, la termenul „filială a unei bănci” se va considera ca

referire și/sau trimitere la termenul de „sucursală a unei bănci” conform definiției prevăzută la art. 3 din prezenta lege.

**10.** La articolul 149, alin.(3) se completează cu sintagma „și aprobarea de către Banca Națională a Moldovei a actelor normative de aplicare a prezentei legi”.

**Art. XIV. Articolul 37 din Legea nr. 308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.58–66, art.133) se completează cu alineatul (2<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:**

„(2<sup>1</sup>) Până la intrarea în vigoare a legii cu privire la procedura de constatare a încălcărilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a amenzii, constatarea încălcărilor săvârșite de către bănci, prestatorii de servicii de plată nebankari și unitățile de schimb valutar și aplicarea amenzilor față de aceste entități, inclusiv pentru încălcările săvârșite până la intrarea în vigoare a prezentei legi, se efectuează de către Banca Națională a Moldovei în conformitate cu actele normative care reglementează activitatea acestor entități și a Băncii Naționale a Moldovei”.

**NOTĂ INFORMATIVĂ**  
**la proiectul Legii pentru modificarea și completarea unor acte legislative**

<b>1. Denumirea autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului</b>
Banca Națională a Moldovei
<b>2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ și finalitățile urmărite</b>
Odată cu intrarea în vigoare, la data de 1 ianuarie 2018, a prevederilor Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor a început a fi utilizată o nouă terminologie în cadrul legislației bancare. Astfel prin modificările operate în proiectul legii sunt ajustate unele noțiuni și referințe la Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21.07.1995 cu referințele la Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și sunt efectuate corelările necesare în cadrul legal ca urmare a intrării în vigoare a Legii nr.202/2017.
<b>3. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi</b>
<b>Amendamentele incluse în proiectul de lege vizează următoarele acte legislative:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Legea nr.548 – XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei;</li><li>• Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995;</li><li>• Legea nr. 1134-XIII din 2 aprilie 1997 privind societățile pe acțiuni;</li><li>• Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139-XVI din 21 iulie 2007;</li><li>• Legea nr.220-XVI din 19 octombrie 2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali;</li><li>• Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară;</li><li>• <i>Legea nr.122-XVI din 29 mai 2008 privind birourile istoriilor de credit;</i></li><li>• Legii nr.171 din 11 iulie 2012 privind piața de capital;</li><li>• Legea nr.183 din 22 iulie 2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare;</li><li>• Legea nr.184 din 22 iulie 2016 cu privire la contractele de garanție financiare;</li><li>• Legea nr.232 din 3 octombrie 2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;</li><li>• Legea nr.234 din 3 octombrie 2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare;</li><li>• Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor;</li><li>• Legea nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.</li></ul>
<b>Principalele prevederi ale proiectului.</b>

Prin modificările operate în proiectul legii sunt ajustate unele noțiuni (anume substituirea noțiunii de „instituții financiare” cu noțiunea de „bănci”, „administrator” cu noțiunea de „membru al organului de conducere”, „cota substanțială” cu noțiunea de „deținere calificată”, „filială” în „sucursală” și invers, precum și alte noțiuni) și referințe la Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21.07.1995 cu referințele la Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.

Proiectul prevede circumscrierea aplicabilității prevederilor Legii nr.160 din 22 iulie 2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător și a altor legi-cadru aferente activității de întreprinzător în privința genurilor de activitate din domeniile licențiate, reglementate și supravegheate de Banca Națională a Moldovei. Dispozițiile legilor respective nu pot fi aplicabile în privința Băcii Naționale, inclusiv din considerentul dreptului de apreciere discreționară inerent unei bănci centrale în activitatea acesteia de eliberare a actelor permissive, concept care este subminat de reglementările respective. În acest sens, se atestă că în practica internațională general acceptată, inclusiv documentele FMI, UE și a Comitetului Basel, principiul independenței băncii centrale are o bază cvasi-constituțională, fiind consacrat expres în dreptul primar al diferitor țări. Criteriile independenței băncii centrale, remarcându-se prin faptul că „dreptul terțelor părți de a da instrucțiuni băncilor centrale sau organelor lor decizionale, de a aproba, suspenda, anula sau amâna deciziile băncilor centrale, de a cenzura deciziile băncilor centrale sub aspectul legalității, sau de a fi consultate ex ante în privința unei decizii a băncii centrale sunt incompatibile cu dreptul internațional și, astfel, reclamă ajustare”. În ceea ce privește extragerea băncilor din rîndul participanților obișnuiți ai sistemului economic și plasării acestora pe o poziție distinctă, caracterizată printr-un statut legal special și mai riguros, aplicabil întregii lor existențe, se ține 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. În consecință, domeniul bancar beneficiază 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.

Au fost ajustate prevederile Legii nr. 220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali ce ține de necesitatea prezentării avizului BNM în cazul înregistrării filialelor și reprezentanțelor în vederea racordării acestora la prevederile Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor conform cărei deja nu se cere o permisiune prealabilă a BNM, dar numai o notificare.

Întru promovarea principiului independenței în cadrul organelor de conducere a băncilor a fost stabilit nivelul independenței membrilor acestora, precum și au fost consolidate prevederile aferente funcționării comitetelor specializate, fiind operate modificările corespunzătoare în Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.

#### **4. Fundamentarea economico-financiară**

Bugetul de stat nu este impactat prin prevederile propuse în proiect, inclusiv având în vedere că Banca Națională a Moldovei este o persoană juridică publică autonomă și responsabilă față de Parlament, dispune de independență financiară și nu beneficiază de finanțare din bugetul de stat.

#### **5. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare**

Pentru implementarea prevederilor prezentului proiect de lege va fi necesară ajustarea corespunzătoare a actelor normative subordonate legii emise în temeiul dispozițiilor amendate.

#### **6. Avizarea și consultarea publică a proiectului**

În vederea respectării prevederilor Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional, proiectul legii a fost plasat pe pagina web oficială a Băncii Naționale a Moldovei [www.bnm.md](http://www.bnm.md), compartimentul "Legislație", secțiunea "Transparența decizională", "Proiecte de decizii supuse consultărilor publice", a fost remis spre avizare autorităților publice și altor subiecți interesați.

Propunerile și recomandările acestora, inclusiv ale Centrului Național Anticorupție și ale Ministerului Justiției, au fost analizate, inclusiv în cadrul ședințelor comune cu autorul proiectului, și integrate în proiect, iar aspectele neacceptate, însoțite de argumentele de rigoare, sunt reflectate în sinteza la proiect.

#### **7. Constatările expertizei anticorupție**

Constatările expertizei anticorupție sunt reflectate în sinteza recomandărilor autorităților publice/altor părți interesate.

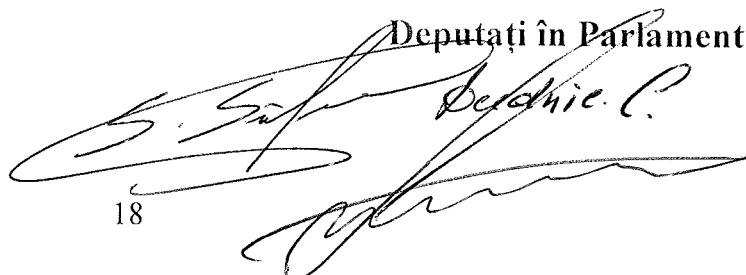
#### **8. Constatările expertizei juridice**

Propunerile și recomandările Ministerului Justiției sunt reflectate în sinteza recomandărilor autorităților publice/altor părți interesate.

#### **9. Constatările altor expertize**

Proiectele actelor normative în domeniul financiar - bancar nu sunt supuse evaluării conform cerințelor Legii nr.235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător. Totodată, în cursul avizării proiectului de lege acesta a fost transmis spre examinare inclusiv Ministerului Finanțelor și Ministerului Economiei, opiniile acestora fiind reflectate în sinteza la proiectul de lege.

Deputați în Parlament:



18