



MD-2004, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfint, nr.198  
Tel.: 022 24-36-41

Nr. 06/2-3499 din „19” 08 2016

La nr.323 din 15 iulie 2016

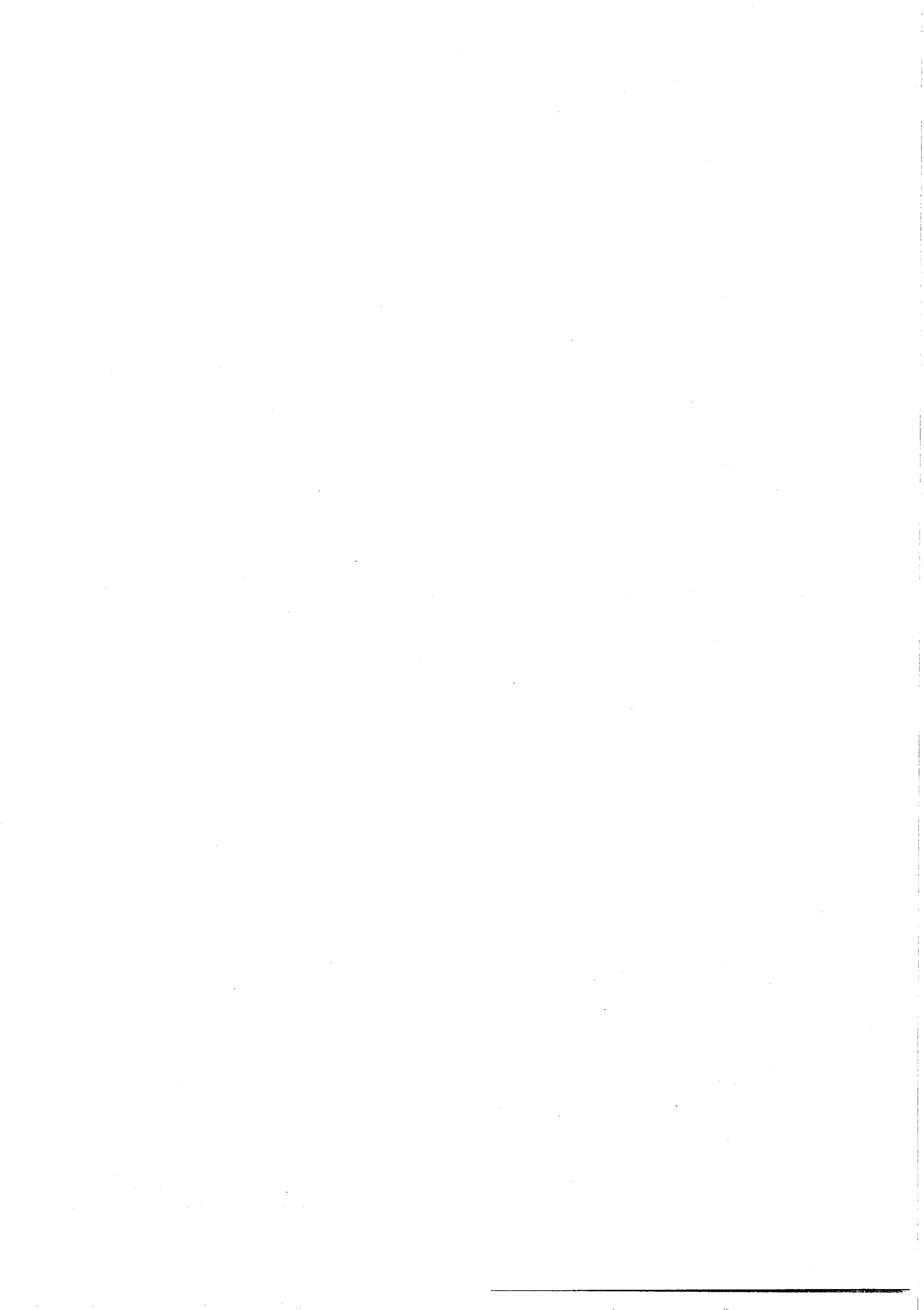
**Parlamentul Republicii Moldova**

Prin prezenta, Vă remitem atașat Raportul de expertiză anticorupție asupra nivelului coruptibilității proiectului de lege pentru modificarea și completarea unor acte legislative (Legea nr.548/95; nr.550/95; nr.575/2003; nr.131/2015; Codul de procedură civilă).

- Anexă: \_ \_ file.

**Director adjunct**

**Cristina ȚARNĂ**





## RAPORT DE EXPERTIZĂ ANTICORUPȚIE

### asupra nivelului coruptibilității proiectului

de lege pentru modificarea și completarea unor acte legislative  
(Legea nr.548/95; nr.550/95; nr.575/2003; nr.131/2015; Codul de  
procedură civilă)

### I. EVALUAREA GENERALĂ A PROIECTULUI

#### 1. Evaluarea fundamentării proiectului

##### *1.1 Fundamentarea generală a proiectului*

**a. Autor al inițiativei legislative** este un grup de deputați în Parlament, autor nemijlocit - deputați în Parlamentul RM, ceea ce corespunde art. 73 din Constituție și art. 47(44) din Regulamentul Parlamentului.

**b. Categoria actului legislativ** propus este lege organică, ceea ce corespunde art. 72 din Constituție și art.art. 6-11, 35 din Legea privind actele legislative, nr.780-XV din 27.12.2001.

**c. Scopul promovării proiectului.** Potrivit autorului, finalitatea scontată prin prezentul proiect este atât ajustarea cadrului normativ în vigoare sub aspectul rezoluției și redresării bancare, cât și fortificarea cadrului legal privind reglementarea procesului de înființare a filialelor băncilor străine în Republica Moldova și procesului de guvernare corporativă și administrare a riscurilor. Totodată, prin proiectul dat sunt promovate amendamente ce vizează mărirea nivelului de salarizare a angajaților BNM.

**d. Suficiența argumentării.** Autorul a reliefat în conținutul notei informative argumente elocvente, care evidențiază condițiile ce au impus elaborarea proiectului, principalele prevederi de conținut și impactul scontat. Astfel, sunt întrunite exigențele de tehnică legislativă stabilite de prevederile art.20 lit.a)-c) al Legii privind actele legislative nr.780-XV din 27 decembrie 2001.

##### *1.2 Fundamentarea economico-financiară a proiectului*

Implementarea proiectului presupune cheltuieli financiare suplimentare ce vizează acoperirea cheltuielilor survenite în legătură cu aplicarea amendamentelor la art.34 alin.(3) al Legii cu privire la Banca Națională a Moldovei Nr.548 – XIII din 21.07.1995 (Art.I pct.3 al proiectului). În acest sens, menționăm faptul că potrivit exigențelor de tehnică legislativă statuate de prevederile art.20 lit.d) al Legii privind actele legislative nr.780-XV din 27 decembrie 2001, în cazul în care realizarea noilor reglementări necesită cheltuieli financiare și de altă natură,

nota informativă urmează să conțină aspecte ce vizează fundamentarea economico-financiară a amendamentelor.

Totodată, în conformitate cu prevederile art.17 al Legii finanțelor publice și responsabilității bugetar-fiscale nr.181 din 25 iulie 2014:

„(1) Proiectele de acte normative cu impact financiar asupra bugetelor se supun expertizei financiare în conformitate cu legislația ce reglementează modul de elaborare a actelor normative.

(2) Pe parcursul anului bugetar în curs nu pot fi puse în aplicare decizii care conduc la reducerea veniturilor și/sau majorarea cheltuielilor bugetare, dacă impactul financiar al acestora nu este prevăzut în buget.

(3) Stabilirea prin alte acte normative decât legea/decizia bugetară anuală a unor sume sau cote procentuale din buget sau din produsul intern brut destinate anumitor domenii, sectoare sau programe nu se admite.”

Totodată, conform prevederilor art.131 alin.(6) al Constituției RM: „Nici o cheltuială bugetară nu poate fi aprobată fără stabilirea sursei de finanțare”.

În contextul celor sus-menționate, se recomandă autorului suplimentarea conținutului notei de argumentare cu argumente ce vizează sustenabilitatea bugetară a amendamentelor propuse.

### ***1.3 Promovarea sau prejudicarea intereselor de grup ori individuale, în lipsa unei justificări a interesului public***

Prevederile proiectului promovează interesul public general, în măsura în care asigură eficiența proceselor de rezoluție, redresare bancară, înființare a filialelor băncilor străine în Republica Moldova și guvernare corporativă și administrare a riscurilor.

Totodată, disconsiderarea recomandărilor relevante în conținutul Capitolului II al prezentului raport de expertiză anticorupție va vulnerabiliza procesul de redresare și rezoluție a băncilor aflate în dificultate, determinând numeroase riscuri de corupție aferente proceselor reglementate (imposibilitatea aplicării răspunderii persoanelor cărora le-ar fi imputabilă apariția stării de insolvabilitate a băncii; stabilirea nejustificată a unor salarii excesive pentru unele categorii de salariați; neimplementarea standardelor internaționale de transparență a acționariatului; etc.) și va prejudicia interesul public general.

## **2. Evaluarea compatibilității proiectului cu standarde anticorupție**

Proiectul supus expertizei urmează a fi revizuit sub aspectul implementării recomandărilor stipulate la Capitolul II al prezentului raport de expertiză anticorupție, pentru excluderea riscului aferente participării persoanelor nonrezidente și neimplementarea standardelor internaționale de transparență a acționariatului potrivit celor 40 de recomandări a Grupului de acțiune financiară internațională (FATF), fapt ce se răsfrânge negativ asupra calității guvernantei corporative.

**Asigurarea transparenței în procesul decizional.** Cu referire la transparența în procesul decizional constatăm că proiectul prenotat se regăsește pe pagina oficială a autorității, cerință impusă de prevederile Legii privind transparența în procesul decizional nr.239-XVI din 13 noiembrie 2008, potrivit căreia autoritățile publice sunt obligate de a întreprinde măsurile necesare pentru asigurarea posibilităților de participare a cetățenilor, a asociațiilor constituite în corespundere cu legea, a altor părți interesate la procesul decizional, plasând proiectul de

## II. EVALUAREA ÎN FOND A PROIECTULUI

### 1. Formulări lingvistice ambigui

**Art.II. Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (Republicat: Monitorul Oficial al R.Moldova nr.78-81/199 din 13.05.2011) cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:**

**11. După art.24 se introduce capitolul III1 cu următorul conținut: „Capitolul III/1.Regimul filialelor băncilor străine.**

**Articolul 245. Conducerea filialei băncii străine**

**(1) Banca străină trebuie să desemneze cel puțin două persoane care să asigure conducerea activității filialei înființate în Republica Moldova și care sunt împuternicite să angajeze legal, în Republica Moldova, banca străină respectivă”.**

Prevederile citate supra operează cu terminologie improprie sistemului național de drept, care urmează a fi revăzută și ajustată prin prisma cadrului normativ național pentru a asigura aplicabilitatea standardelor UE armonizate. Sub acest aspect remarcăm utilizarea sintagmei „împuternicite să angajeze legal”, care atribuie incertitudine calităților/statutului persoanelor desemnate va determina dificultăți la etapa de implementare a normei și apreciere a competenței subiectului desemnat. Circumstanța în speță creează precondiții pentru interpretarea subiectivă a normei, aprecierea și selectarea discreționară a persoanelor în speță.

**Recomandarea: Se recomandă autorului revizuirea sintagmei „împuternicite să angajeze legal” și substituirea acesteia cu norme ce concretizează calitatea subiectului desemnat – potrivit terminologiei utilizate de cadrul normative național.**

**Art.II pct.19 al proiectului: “Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (Republicat: Monitorul Oficial al R.Moldova nr.78-81/199 din 13.05.2011) cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:**

**19. După art.38/15 se completează cu art.38/15 cu următorul cuprins:**

**(3) În caz de pluralitate, răspunderea persoanelor prevăzute la alin.(1) este solidară, cu condiția ca apariția stării de insolvabilitate să fie actuală sau anterioară perioadei în care și-au exercitat mandatul ori au deținut funcția ce ar fi putut cauza insolvabilitatea băncii”.**

Redacția propusă este ambiguă or autorul omite un cuvânt după cuvântul „pluralitate”, fapt care atribuie caracter neclar temeiului de atragere la răspundere solidară. Prin urmare, aplicarea în practică a normei riscă să determine interpretarea subiectivă a normei de către subiecții vizați în contextul delimitării responsabilității subiecților vizați și aplicării răspunderii acestora.

**Recomandarea: Se recomandă autorului completarea normei după cuvântul „pluralitate” cu norme ce vor permite delimitarea responsabilității subiecților vizați și aplicării răspunderii acestora.**

### 2. Conflicte ale normelor de drept

Nu sînt identificate conflicte ale normelor de drept, capabile să genereze coruptibilitate.

### 3. Norme de trimitere, de blanchetă și norme în alb

Nu sînt identificate norme de trimitere, de blanchetă și norme în alb, capabile să genereze coruptibilitate.

### 4. Discreții excesive ale autorităților publice

**Art.I. Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei Nr.548 – XIII din 21.07.1995 (Republicat: Monitorul Oficial al R.Moldova nr.297-300 art.544 din 30.10.2015), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:**

**[...] 3. La art.34: Alin.(3) se completează la final cu următoarea propoziție:**

**"Banca Națională stabilește și menține sistemul de remunerare al angajaților săi într-un mod care, conform principiilor acceptate în practica internațională, ar asigura echitatea internă și competitivitatea externă, consolidarea capacităților instituționale, continuitatea activității și resurselor umane. În acest scop, nivelul de remunerare a angajaților Băncii Naționale va fi fixat în așa fel ca să nu fie inferior remunerării posturilor similare ca complexitate și impact din sectorul bancar și/sau piața generală de servicii specializate."**

**La alin.(4) prima propoziție se exclude".**

Este apreciabilă intenția autorului de a asigura un nivel de salarizare a angajaților Băncii Naționale care va garanta echitatea internă și competitivitatea externă, consolidarea capacităților instituționale, continuitatea activității și resurselor umane.

Totodată, prevederile proiectului nu reglementează criterii clare și concise de determinare a deciziei privind cuantumul remunerațiilor stabilite, temeiul de demarare a revizuirii acestora, cît și plafonarea cuantumului maxim al retribuțiilor. Circumstanța în cauză creează precondiții pentru exercitarea unor atribuții excesive de către factorul de decizie la etapa determinării și aprobării subiective a cuantumului retribuțiilor în speță, cît și riscuri de corupție aferente procesului dat.

**Recomandarea: Se recomandă autorului reglementarea, în conținutul normelor primare, a criteriilor de determinare a cuantumului remunerațiilor, temeiul de demarare a revizurii acestora, cît și plafonarea cuantumului maxim al retribuțiilor.**

**Art.II. Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (Republicat: Monitorul Oficial al R.Moldova nr.78-81/199 din 13.05.2011) cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:**

**11. După art. 24 se introduce capitolul III1 cu următorul conținut: „Capitolul III/1.Regimul filialelor băncilor străine.**

**Articolul 243. Cerințele de licențiere a filialei băncii străine**

**(1) Băncii străine se acordă licență pentru filiale doar dacă: [...] b) Banca Națională este pe deplin convinsă că banca străină poate asigura desfășurarea activității pe teritoriul Republicii Moldovei în condiții de siguranță și cu respectarea cerințelor unei administrări prudente și sănătoase și că sunt asigurate condițiile pentru realizarea supravegherii;"**

Utilizarea sintagmei „este pe deplin convinsă” atribuie caracter neclar normei per ansablu, or exercitarea prerogativei de decizie vis-a-vis de acordarea licenței pentru filiale băncilor străine va fi desfășurată de către BNM conform unor principii declarative, ce nu permit delimitarea cu certitudine a criteriilor de apreciere a circumstanțelor speței și aprobarea deciziei. Astfel, adoptarea amendamentelor în redacția propusă creează precondiții pentru

interpretarea extensivă și exercitarea unor atribuții excesive de către autoritate prin atribuirea subiectivă a licenței potențialilor beneficiari.

**Recomandarea:** *Se recomandă autorului substituirea sintagmei „este pe deplin convinsă” cu sintagma „dispune de informații confirmative”.*

#### **5. Cerințe excesive pentru exercitarea drepturilor persoanelor**

**Art.I. Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei Nr.548 – XIII din 21.07.1995 (Republicat: Monitorul Oficial al R.Moldova nr.297-300 art.544 din 30.10.2015), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:**

**[...] 3. La art.34: Alin.(3) se completează la final cu următoarea propoziție:**

**”Banca Națională stabilește și menține sistemul de remunerare al angajaților săi într-un mod care, conform principiilor acceptate în practica internațională, ar asigura echitatea internă și competitivitatea externă, consolidarea capacităților instituționale, continuitatea activității și resurselor umane. În acest scop, nivelul de remunerare a angajaților Băncii Naționale va fi fixat în așa fel ca să nu fie inferior remunerării posturilor similare ca complexitate și impact din sectorul bancar și/sau piața generală de servicii specializate.”**

**La alin.(4) prima propoziție se exclude”.**

Este apreciable intenția autorului de a asigura un nivel de salarizare adecvat al angajaților Băncii Naționale, care va garanta echitatea internă și competitivitatea externă, consolidarea capacităților instituționale, continuitatea activității și resurselor umane.

Totodată, ținând cont de carențele delimitate la capitolul „Discreții excesive ale autorităților publice” privind lipsa criteriilor de determinare a deciziei privind cuantumul remunerațiilor stabilite, temeiul de demarare a revizuirii acestora, cât și plafonarea cuantumului maxim al retribuțiilor, accentuăm riscul adoptării unor norme adaptate convenției unor anumite persoane. Circumstanța în speță poate determina aprobarea unor decizii subiective ce vor facilita doar anumiți angajați/categorii de salariați.

**Recomandarea:** *În contextul riscurilor delimitate supra, accentuăm necesitatea reglementării, în conținutul normelor primare, a criteriilor de determinare a deciziei privind cuantumul remunerațiilor stabilite, temeiul de demarare a revizuirii acestora, cât și plafonarea cuantumului maxim al retribuțiilor.*

#### **6. Accesul limitat la informație, lipsa transparenței**

**Art.II. Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (Republicat: Monitorul Oficial al R.Moldova nr.78-81/199 din 13.05.2011) cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:**

**5. Art. 15, alin. (1), lit. c) va avea următorul cuprins:**

**„c) nici o persoană nu poate primi acțiuni ale băncii ca aport la capitalul său social;”.**

Redacția propusă poate admite participarea persoanelor nonrezidente în circuit și riscuri aferente procesului dat ce vizează accesul limitat la informația privind activitatea/tranzacțiile desfășurate de către acestea și neimplementarea standardelor internaționale de transparență a acționariatului, coroborat cu riscul subminării eficienței mecanismului de control din partea BNM asupra structurii acționariatului băncii delimitat în compartimentul „Lipsa sau insuficiența mecanismelor de control”.

**Recomandarea: În condițiile celor sus-menționate, se recomandă autorului expunerea prevederilor art.15, alin.(1), lit.c) în următoarea redacție „c) nici o persoană juridică rezidentă sau nerezidentă nu poate primi acțiuni ale băncii ca aport la capitalul său social.”**

#### **7. Lipsa sau insuficiența mecanismelor de control**

**Art.II. Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (Republicat: Monitorul Oficial al R.Moldova nr.78-81/199 din 13.05.2011) cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:**

**5. Art. 15, alin. (1), lit. c) va avea următorul cuprins:**

**„c) nici o persoană nu poate primi acțiuni ale băncii ca aport la capitalul său social;”.**

Formula propusă dispune de un nivel înalt de generalitate și subminează mecanismul de control din partea BNM asupra structurii acționariatului băncii. Circumstanța în speță va determina posibilitatea eludării normei generale de obținere a acceptului BNM în cazul participării persoanelor nonrezidente în circuit (în special la etapa înființării persoanei juridice) și riscuri aferente proceselor în cauză (neimplementarea standardelor internaționale de transparență a acționariatului, preluarea neautorizată a acțiunilor instituției financiare și subminarea viabilității instituției), fapt care se va răsfrînge negativ asupra calității guvernantei corporative, etc.

**Recomandarea: În condițiile celor sus-menționate, se recomandă autorului expunerea prevederilor art.15, alin.(1), lit.c) în următoarea redacție „c) nici o persoană juridică rezidentă sau nerezidentă nu poate primi acțiuni ale băncii ca aport la capitalul său social.”**

#### **8. Responsabilitate și sancțiuni necorespunzătoare**

Proiectul nu implică careva responsabilități și nu necesită referințe exprese la responsabilitate și sancțiunile aplicate pentru încălcarea prevederilor sale.

Expertiza a fost efectuată în temeiul Regulamentului cu privire la organizarea procesului de efectuare a expertizei anticorupție a proiectelor de acte legislative și normative, adoptat prin Hotărârea Guvernului nr. 977 din 23.08.2006, în condițiile Metodologiei de efectuare a expertizei anticorupție a proiectelor de acte legislative și normative, aprobată prin ordinul directorului Centrului Național Anticorupție nr. 62 din 19.04.2013, de către

  
Cristina Chistol  
inspector superior al Direcției legislație și expertiză anticorupție  
17 August 2016

*Prezentul raport este publicat pe pagina oficială a  
Centrului Național Anticorupție - [www.cna.md](http://www.cna.md)*

**Anexa la raportul de expertiză anticorupție  
asupra nivelului coruptibilității proiectului**

**de lege pentru modificarea și completarea unor acte legislative (Legea nr.548/95; nr.550/95;  
nr.575/2003; nr.131/2015; Codul de procedură civilă)**

Nr.	Norma	Factori de coruptibilitate și alte obiecții	Analiza	Recomandarea
1	<p>Art.II. Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (Republicat: Monitorul Oficial al R.Moldova nr.78-81/199 din 13.05.2011) cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează: 11. După art.24 se introduce capitolul III1 cu următorul conținut: „Capitolul III/1.Regimul filialelor băncilor străine. Articolul 245. Conducerea filialei băncii străine (1) Banca străină trebuie să desemneze cel puțin două persoane care să asigure conducerea activității filialei înființate în Republica Moldova și care sunt împuternicite să angajeze</p>	<p>Utilizarea termenilor neconsacrați în legislație / neaplicați în practică</p>	<p>Prevederile citate supra operează cu terminologie improprie sistemului național de drept, care urmează a fi revăzută și ajustată prin prisma cadrului normativ național pentru a asigura aplicabilitatea standardelor UE armonizate. Sub acest aspect remarcăm utilizarea sintagmei „împuternicite să angajeze legal”, care atribuie incertitudine calităților/statutului persoanelor desemnate va determina dificultăți la etapa de implementare a normei și apreciere a competenței subiectului desemnat. Circumstanța în speță creează precondiții pentru interpretarea subiectivă a normei, aprecierea și selectarea discreționară a persoanelor în speță.</p>	<p>Se recomandă autorului revizuirea sintagmei „împuternicite să angajeze legal” și substituirea acesteia cu norme ce concretizează calitatea subiectului desemnat – potrivit terminologiei utilizate de cadrul normative național.</p>

	legal, în Republica Moldova, banca străină respectivă”.			
2	Art.II pct.19 al proiectului: “Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (Republicat: Monitorul Oficial al R.Moldova nr.78-81/199 din 13.05.2011) cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează: 19. După art.38/15 se completează cu art.38/15 cu următorul cuprins: (3) În caz de pluralitate, răspunderea persoanelor prevăzute la alin.(1) este solidară, cu condiția ca apariția stării de insolvabilitate să fie actuală sau anterioară perioadei în care și-au exercitat mandatul ori au deținut funcția ce ar fi putut cauza insolvabilitatea băncii”.	Formulări cu sens neclar sau echivoc (ambiguitate semantică)	Redacția propusă este ambiguă or autorul omite un cuvânt după cuvântul „pluralitate”, fapt care atribuie caracter neclar temeiului de atragere la răspundere solidară. Prin urmare, aplicarea în practică a normei riscă să determine interpretarea subiectivă a normei de către subiecții vizați în contextul delimitării responsabilității subiecților vizați și aplicării răspunderii acestora.	Se recomandă autorului completarea normei după cuvântul „pluralitate” cu norme ce vor permite delimitarea responsabilității subiecților vizați și aplicării răspunderii acestora.
3	Art.I. Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei Nr.548 – XIII din 21.07.1995 (Republicat: Monitorul Oficial al R.Moldova nr.297-300 art.544 din 30.10.2015), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum	Competența de a aplica prevederea/luarea deciziei fără criterii clare	Este apreciazabilă intenția autorului de a asigura un nivel de salarizare a angajaților Băncii Naționale care va garanta echitatea internă și competitivitatea externă, consolidarea capacităților instituționale, continuitatea activității și resurselor umane. Totodată, prevederile proiectului nu reglementează criterii clare și concise de determinare a deciziei privind cuantumul	Se recomandă autorului reglementarea, în conținutul normelor primare, a criteriilor de determinare a cuantumului remunerațiilor, temeiul de demarare a revizuirii acestora, cât și plafonarea

	<p>urmează: [...] 3. La art.34: Alin.(3) se completează la final cu următoarea propoziție: "Banca Națională stabilește și menține sistemul de remunerare al angajaților săi într-un mod care, conform principiilor acceptate în practica internațională, ar asigura echitatea internă și competitivitatea externă, consolidarea capacităților instituționale, continuitatea activității și resurselor umane. În acest scop, nivelul de remunerare a angajaților Băncii Naționale va fi fixat în așa fel ca să nu fie inferior remunerării posturilor similare ca complexitate și impact din sectorul bancar și/sau piața generală de servicii specializate." La alin.(4) prima propoziție se exclude".</p>		<p>remunerațiilor stabilite, temeiul de demarare a revizuirii acestora, cît și plafonarea cuantumului maxim al retribuițiilor. Circumstanța în cauză creează precondiții pentru exercitarea unor atribuții excesive de către factorul de decizie la etapa determinării și aprobării subiective a cuantumului retribuițiilor în speță, cît și riscuri de corupție aferente procesului dat.</p>	<p>cuantumului maxim al retribuițiilor.</p>
4	<p>Art.II. Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (Republicat: Monitorul Oficial al R.Moldova nr.78-81/199 din 13.05.2011) cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează: 11. După art. 24 se</p>	<p>Competența de a aplica prevederea/luarea deciziei fără criteriile clare</p>	<p>Utilizarea sintagmei „este pe deplin convinsă” atribuie caracter neclar normei per ansablu, or exercitarea prerogativei de decizie vis-a-vis de acordarea licenței pentru filiale băncilor străine va fi desfășurată de către BNM conform unor principii declarative, ce nu permit delimitarea cu certitudine a criteriilor de apreciere a circumstanțelor speței și aprobarea deciziei. Astfel, adoptarea amendamentelor în redacția propusă creează</p>	<p>Se recomandă autorului substituirea sintagmei „este pe deplin convinsă” cu sintagma „dispune de informații confirmative”.</p>

	<p>introduce capitolul III1 cu următorul conținut: „Capitolul III/1.Regimul filialelor băncilor străine. Articolul 243. Cerințele de licențiere a filialei băncii străine (1) Băncii străine se acordă licență pentru filiale doar dacă: [...] b) Banca Națională este pe deplin convinsă că banca străină poate asigura desfășurarea activității pe teritoriul Republicii Moldovei în condiții de siguranță și cu respectarea cerințelor unei administrări prudente și sănătoase și că sunt asigurate condițiile pentru realizarea supravegherii;”.</p>		<p>precondiții pentru interpretarea extensivă și exercitarea unor atribuții excesive de către autoritate prin atribuirea subiectivă a licenței potențialilor beneficiari.</p>	
5	<p>Art.I. Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei Nr.548 – XIII din 21.07.1995 (Republicat: Monitorul Oficial al R.Moldova nr.297-300 art.544 din 30.10.2015), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează: [...] 3. La art.34: Alin.(3) se completează la final cu următoarea propoziție: "Banca Națională stabilește și menține sistemul de remunerare al angajaților săi</p>	<p>Stabilirea condițiilor adaptate convenției anumitor persoane sau grupuri</p>	<p>Este apreciabilă intenția autorului de a asigura un nivel de salarizare adecvat al angajaților Băncii Naționale, care va garanta echitatea internă și competitivitatea externă, consolidarea capacităților instituționale, continuitatea activității și resurselor umane. Totodată, ținând cont de carențele delimitate la capitolul „Discreții excesive ale autorităților publice” privind lipsa criteriilor de determinare a deciziei privind cuantumul remunerațiilor stabilite, temeiul de demarare a revizuirii acestora, cât și plafonarea cuantumului maxim al retribuțiilor, accentuăm riscul adoptării unor norme adaptate convenției unor anumite persoane. Circumstanța în speță poate determina aprobarea unor decizii</p>	<p>În contextul riscurilor delimitate supra, accentuăm necesitatea reglementării, în conținutul normelor primare, a criteriilor de determinare a deciziei privind cuantumul remunerațiilor stabilite, temeiul de demarare a revizuirii acestora, cât și plafonarea cuantumului maxim al retribuțiilor.</p>

	<p>Într-un mod care, conform principiilor acceptate în practica internațională, ar asigura echitatea internă și competitivitatea externă, consolidarea capacităților instituționale, continuitatea activității și resurselor umane. În acest scop, nivelul de remunerare a angajaților Băncii Naționale va fi fixat în așa fel ca să nu fie inferior remunerării posturilor similare ca complexitate și impact din sectorul bancar și/sau piața generală de servicii specializate." La alin.(4) prima propoziție se exclude".</p>		<p>subiective ce vor facilita doar anumiți angajați/categorii de salariați.</p>	
6	<p>Art.II. Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (Republicat: Monitorul Oficial al R.Moldova nr.78-81/199 din 13.05.2011) cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează: 5. Art. 15, alin. (1), lit. c) va avea următorul cuprins: „c) nici o persoană nu poate primi acțiuni ale băncii ca aport la capitalul său social;”.</p>	<p>Acces limitat la informație</p>	<p>Redacția propusă poate admite participarea persoanelor nonrezidente în circuit și riscuri aferente procesului dat ce vizează accesul limitat la informația privind activitatea/tranzacțiile desfășurate de către acestea și neimplementarea standardelor internaționale de transparență a acționariatului, coroborat cu riscul subminării eficienței mecanismului de control din partea BNM asupra structurii acționariatului băncii delimitat în compartimentul „Lipsa sau insuficiența mecanismelor de control”.</p>	<p>În condițiile celor sus-menționate, se recomandă autorului expunerea prevederilor art.15, alin.(1), lit.c) în următoarea redacție „c) nici o persoană juridică rezidentă sau nerezidentă nu poate primi acțiuni ale băncii ca aport la capitalul său social.”</p>

7	<p>Art.II. Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (Republicat: Monitorul Oficial al R.Moldova nr.78-81/199 din 13.05.2011) cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează: 5. Art. 15, alin. (1), lit. c) va avea următorul cuprins: „c) nici o persoană nu poate primi acțiuni ale băncii ca aport la capitalul său social;”.</p>	<p>Lipsa procedurilor clare de control a implementării prevederilor din proiect</p>	<p>Formula propusă dispune de un nivel înalt de generalitate și subminează mecanismul de control din partea BNM asupra structurii acționariatului băncii. Circumstanța în speță va determina posibilitatea eludării normei generale de obținere a acceptului BNM în cazul participării persoanelor nonrezidente în circuit (în special la etapa înființării persoanei juridice) și riscuri aferente proceselor în cauză (neimplementarea standardelor internaționale de transparență a acționariatului, preluarea neautorizată a acțiunilor instituției financiare și subminarea viabilității instituției), fapt care se va răsfrînge negativ asupra calității guvernanței corporative, etc.</p>	<p>În condițiile celor sus-menționate, se recomandă autorului expunerea prevederilor art.15, alin.(1), lit.c) în următoarea redacție „c) nici o persoană juridică rezidentă sau nerezidentă nu poate primi acțiuni ale băncii ca aport la capitalul său social.”</p>
---	--	---	--	--