



Comisia economie, buget și finanțe

RAPORT

**asupra proiectului de lege privind modificarea unor acte normative
(asigurarea transferului de atribuții conform Legii nr. 178/2020
pentru modificarea unor acte normative)
(nr.203 din 22.06.2023), lectura II**

Comisia economie, buget și finanțe în contextul avizelor prezentate de Comisiile parlamentare, Direcția generală Juridică a Secretariatului Parlamentului, amendamentul deputatului Radu Marian, a examinat pentru lectura a doua proiectul de lege privind modificarea unor acte normative (asigurarea transferului de atribuții conform Legii nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative), inițiativă legislativă a Guvernului și comunică următoarele.

Proiectul a fost elaborat în vederea punerii în aplicare a prevederilor Legii nr. 178/2020 (în vigoare din 01.07.2023) pentru modificarea unor acte normative, care are ca finalitate atribuirea Băncii Naționale a Moldovei (BNM) a unor competențe de reglementare și supraveghere a sistemului financiar non-bancar, în particular, a atribuțiilor de licențiere/avizare/înregistrare, reglementare și supraveghere a activității asigurătorilor, reasuratorilor, intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, a Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova (BNAA), a asociațiilor de economii și împrumut (AEI), a birourilor istoriilor de credit (BIC) și a organizațiilor de creditare nebancaară (OCN) - atribuții exercitate de Comisia Națională a Pieței Financiare (CNPFI).

Obiecțiile, propunerile, avizele și amendamentele înaintate la proiectul de lege, precum și rezultatele examinării acestora sunt expuse în Sinteza amendamentelor, propunerilor și obiecțiilor, parte componentă a prezentului raport. Proiectul de lege redactat se anexează la prezentul raport.

În urma dezbaterii proiectului de lege, Comisia economie, buget și finanțe, cu votul majorității membrilor săi, propune adoptarea proiectului de lege în a doua lectură în cadrul ședinței plenare a Parlamentului.

Radu MARIAN
Președintele Comisiei

L E G E

pentru modificarea unor acte normative (asigurarea transferului de atribuții conform Legii nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative)

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Art. I. – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297–300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 11¹, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Până la soluționarea definitivă a cauzei în instanța de contencios administrativ nu poate fi suspendată executarea actelor Băncii Naționale ce țin de domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv de măsurile de salvagardare sau măsurile de stabilizare financiară, a actelor Băncii Naționale cu privire la aplicarea instrumentelor de rezoluție, cu privire la instituirea procedurii de redresare, de remediere, de administrare specială și/sau provizorie a entităților supravegheate de Banca Națională, cu privire la suspendarea sau retragerea licenței, a autorizației, a avizului, a aprobării sau confirmării emise entităților supravegheate de Banca Națională, cu privire la suspendarea activității sau radierea din registru a entităților supravegheate de Banca Națională, cu privire la inițierea procedurii de lichidare silită a băncilor sau a societăților de asigurare sau de reasigurare, a actelor Băncii Naționale adoptate în procesul de evaluare și supraveghere a calității acționarilor/asociaților și persoanelor cu funcții de conducere a entităților supravegheate de Banca Națională, precum și a actelor și a măsurilor implementate de Banca Națională, de administratorul special sau de lichidator în cursul rezoluției băncii, societății de asigurare sau de reasigurare sau în cursul lichidării silite a băncii, societății de asigurare sau de reasigurare.”

2. La articolul 25 alineatele (2) și (3), după textul „Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor” se introduce textul „și al Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare”.

3. Articolul 75¹:

la alineatul (1), textul „băncii/unității de schimb valutar” se substituie cu cuvintele „entității supravegheate”;

alineatul (8) va avea următorul cuprins:

„(8) În cazul controlului pe teren asupra activității entității supravegheate, cu excepția celei menționate la alin. (9), acestea i se expediază (i se înmânează) un exemplar al actului preliminar privind rezultatele controlului pentru prezentarea, după caz, în scris, în termen de 5 zile lucrătoare de la data întocmirii actului menționat, a argumentării dezacordului, anexând, după caz, documentele de rigoare. Ca urmare a examinării obiecțiilor și a explicațiilor entității supravegheate, se întocmește actul privind rezultatele controlului pe teren (în 2 exemplare), un exemplar al căruia se expediază (se înmânează) entității supravegheate.”

4. Articolul 75²:

se completează cu alineatele (2¹) și (2²) cu următorul cuprins:

„(2¹) Sancțiunile, măsurile sancționatoare și măsurile de supraveghere care pot fi aplicate de Banca Națională față de subiecții prevăzuți în Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare se aplică de către organele de conducere ale Băncii Naționale împuternicite în acest sens conform legii menționate.

(2²) Sancțiunile, măsurile sancționatoare, măsurile de supraveghere, măsurile de remediere și măsurile de stabilizare care pot fi aplicate de Banca Națională față de subiecții prevăzuți în Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007, Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit și în Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară se aplică de către guvernator, prim-viceguvernator, viceguvernatori, cu excepția sancțiunilor care prevăd suspendarea activității sau a licenței, retragerea licenței ori a altui act permisiv ori radierea din registru, care sunt de competența Comitetului executiv.”

la alineatul (3), cuvintele „și a măsurilor de remediere” se substituie cu textul „, a măsurilor de remediere și a măsurilor de stabilizare”;

alineatul (11):

la litera a), cuvântul „băncii” se substituie, în ambele cazuri, cu cuvintele „entității supuse supravegherii”;

la literele b) și c), cuvintele „unității de schimb valutar” se substituie cu cuvintele „entității supuse supravegherii”.

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

1. La articolul 9 alineatul (2) litera d), textul „în sediu, în filiale și în reprezentanțe” se substituie cu cuvintele „în sediul asociației și în sucursale”.

2. La articolul 12, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Administratorii trebuie să corespundă cerințelor stabilite de actele normative ale autorității de supraveghere privind experiența, studiile, reputația de afaceri, legăturile de rudenie.”

3. La articolul 16, alineatul (5) se abrogă.

4. La articolul 28 alineatul (6), cuvintele „autorității de supraveghere” se substituie cu cuvintele „de stat”.

5. Articolul 29:

la alineatul (2), cuvintele „filialelor și de deschidere a reprezentanțelor” se substituie cu cuvântul „sucursalelor”;

la alineatul (3), cuvintele „filiale și a deschide reprezentanțe” se substituie cu cuvântul „sucursale”.

6. La articolul 31 alineatul (9), cifrele „10” se substituie cu cifrele „30”.

7. La articolul 32, alineatul (2) se completează cu literă d) cu următorul cuprins:

„d) asociația solicită retragerea licenței sau renunță expres la aceasta.”

8. Articolul 46 se completează cu alineatul (5¹) cu următorul cuprins:

„(5¹) În scopul realizării supravegherii, autoritatea de supraveghere poate solicita de la autorități publice și de la alte persoane să prezinte orice informații de care dispun referitoare la activitatea asociațiilor, la membrii și administratorii acestora.”

9. Denumirea capitolului X va avea următorul cuprins:

**„Capitolul X
ÎNCĂLCĂRI, SANCTIUNI ȘI MĂSURI DE STABILIZARE.
FONDUL DE STABILIZARE”.**

10. Articolul 49 va avea următorul cuprins:

„Articolul 49. Încălcări, sancțiuni și măsuri de stabilizare

(1) Încălcări se consideră:

- a) încălcarea prevederilor prezentei legi și/sau ale actelor normative emise de autoritatea de supraveghere în vederea executării legii;
- b) încălcarea condițiilor și restricțiilor de licențiere sau a condițiilor și restricțiilor din actele permissive prevăzute de prezenta lege;
- c) împiedicarea exercitării atribuției de supraveghere, neîndeplinirea prescripțiilor și a altor măsuri de stabilizare dispuse de autoritatea de supraveghere;
- d) efectuarea de operațiuni fictive și fără acoperire reală, inclusiv în scopul prezentării incorecte a situației financiare;
- e) neraportarea, raportarea cu întârziere, admiterea încălcărilor la prezentarea situațiilor financiare și a altor rapoarte și informații sau prezentarea de informații neveridice/incomplete/contradictorii.

(2) Dacă se constată că asociația de economii și împrumut, asociația centrală și/sau administratorii asociației/asociației centrale au admis încălcări, autoritatea de supraveghere poate aplica următoarele sancțiuni:

- 1) avertisment în scris;
- 2) amendă în mărime de până la 10% din venitul din activitatea operațională a asociației (care include dobânzile, comisioanele, penalitățile, alte plăți aferente împrumuturilor acordate, precum și dobânzile aferente investițiilor financiare și alte venituri operaționale), realizat în anul precedent, sau, în cazul duratei de activitate mai mici de 1 an, din cel realizat în perioada de activitate, dar nu mai puțin de 5 000 de lei;
- 3) amendă aplicată administratorilor în mărime de la 1 la 10 salarii medii ale persoanei fizice sancționate, care includ toate beneficiile (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție), fiind luat în calcul salariul mediu pentru:
 - a) ultimele 12 luni lucrate în cadrul asociației de economii și împrumut, precedente datei la care s-a constatat fapta;
 - b) perioada totală lucrată în cadrul asociației de economii și împrumut, precedentă datei la care s-a constatat fapta, dacă perioada respectivă este mai mică de 12 luni;

c) ultimele 12 luni lucrate în cadrul asociației de economii și împrumut, în cazul în care raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;

d) perioada totală lucrată în cadrul asociației de economii și împrumut, în cazul în care perioada respectivă este mai mică de 12 luni și raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;

4) suspendarea licenței;

5) retragerea licenței;

6) retragerea confirmării din funcție a administratorilor;

7) plasarea asociației sub administrare specială în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative emise de autoritatea de supraveghere în vederea executării legii.

(3) În cazul constatării încălcărilor specificate la alin. (1), precum și în cazul în care s-a înrăutățit starea financiară a asociației, autoritatea de supraveghere este în drept să aplice următoarele măsuri de stabilizare:

a) să emită prescripții privind încetarea și înlăturarea încălcărilor;

b) să interzică angajarea într-un nou tip de activitate;

c) să impună cerințe suplimentare de raportare;

d) să limiteze ori să suspende activitățile prevăzute de prezenta lege până la lichidarea încălcărilor constatate;

e) să prescrie suspendarea sau eliberarea din funcție a administratorilor și/sau să impună asociației să nu achite niciunui administrator sau angajat al asociației suplimente, prime și alte adaosuri la salariul funcției;

f) să impună asociației să nu stabilească rate ale dobânzii la împrumuturi și la depuneri de economii la un nivel care ar putea influența negativ situația financiară a asociației;

g) să interzică desfășurarea activității prin anumite sucursale și/sau să interzică constituirea sucursalelor;

h) să dispună reorganizarea prin fuziune sau dezmembrare;

i) să dispună alte măsuri.

(4) Constatarea faptelor ce constituie încălcări, aplicarea sancțiunilor și a măsurilor de stabilizare se efectuează în conformitate cu Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și cu actele normative ale autorității de supraveghere. Sancțiunile pot fi aplicate concomitent cu măsurile de stabilizare sau independent de acestea.”

11. La articolul 55:

alineatele (5) și (8) vor avea următorul cuprins:

„(5) Consiliul este constituit din 7 membri, aleși pe o perioadă de 5 ani, de către adunarea generală a asociației centrale din lista de candidați nominalizați de către asociațiile care dețin licență de activitate. Președintele consiliului este ales și este revocat de către consiliu.”

„(8) Administratorii asociațiilor pot fi membri ai consiliului asociației centrale.”

12. În cuprinsul legii, cuvintele „filială și reprezentanță”, „filială sau reprezentanță”, „filială și/sau reprezentanță”, „filială/reprezentanță”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „sucursală” la forma gramaticală corespunzătoare.

13. În textul legii, cuvintele „filială”, „reprezentanță”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „sucursală” la forma gramaticală corespunzătoare.

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

1. La articolul 9 alineatul (12), după textul „Băncile licențiate,” se introduce textul „societățile de asigurare sau de reasigurare, organizațiile de creditare nebancară.”.

2. La articolul 62 alineatul (8), cuvintele „alte particularități” se substituie cu cuvintele „particularități suplimentare”, iar cuvintele „legată de utilizarea aparatelor de schimb valutar” se exclud.

3. La articolul 63 alineatul (3), litera d) se completează cu textul „/copiei autorizate de pe licență”.

Art. IV. – Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 316–321, art. 546), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. În cuprinsul legii, cuvintele „autoritate publică competentă” și „bancă comercială”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „autoritate de supraveghere” și, respectiv, „bancă licențiată” la forma gramaticală corespunzătoare.

2. La articolul 6, alineatul (11) va avea următorul cuprins:

„(11) Biroul istoriilor de credit elaborează și aprobă standardele proprii ale calității aplicate informațiilor prezentate de către sursele de formare a istoriilor de credit, care se coordonează cu autoritatea de supraveghere și a căror respectare este obligatorie pentru sursele de formare a istoriilor de credit.”

3. La articolul 13 alineatul (6), textul „Legii nr. 1227/1997 cu privire la publicitate” se substituie cu textul „Legii nr. 62/2022 cu privire la publicitate”.

4. La articolul 17:

alineatele (1) și (2) vor avea următorul cuprins:

„(1) Reglementarea și supravegherea activității birourilor istoriilor de credit se exercită de autoritatea de supraveghere, în modul prevăzut de prezenta lege.

(2) În cazul în care sursele de formare a istoriilor de credit/utilizatorii istoriilor de credit sunt entități supravegheate de Banca Națională a Moldovei conform Legii nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, aceasta verifică, în cadrul procesului de supraveghere a entităților respective, veridicitatea informației prezentate de către acestea la biroul istoriilor de credit și corectitudinea utilizării rapoartelor de credit. Încălcarea de către entitățile respective a prevederilor prezentei legi se sancționează în conformitate cu prezenta lege.”

la alineatul (4), cuvintele „și Banca Națională a Moldovei vor avea” se substituie cu cuvintele „va avea”;

articolul se completează cu alineatul (4¹) cu următorul cuprins:

„(4¹) În scopul realizării supravegherii, autoritatea de supraveghere poate solicita de la autorități publice și de la alte persoane să prezinte orice informații de care dispun referitoare la activitatea birourilor istoriilor de credit, la persoanele cu funcții de răspundere, la deținătorii de participațiuni/acționarii și beneficiarii efectivi ai acestora.”

alineatul (6) va avea următorul cuprins:

„(6) Prin acte normative ale autorității de supraveghere, pentru sursele de formare a istoriilor de credit și utilizatorii istoriilor de credit pot fi stabilite obligații de raportare față de autoritatea de supraveghere în vederea exercitării de către aceasta a atribuțiilor de supraveghere a activității birourilor istoriilor de credit.”

5. La articolul 18:

alineatul (4) se completează cu următorul enunț: „Pe durata desfășurării activității sale, biroul istoriilor de credit este obligat să respecte cerințele stabilite pentru obținerea licenței.”

alineatul (5) se completează cu cuvintele „și se varsă la bugetul de stat”;

alineatul (6) va avea următorul cuprins:

„(6) Taxele pentru reperfectarea licenței, pentru eliberarea copieii sau a duplicatului licenței constituie 10% din taxa pentru eliberarea licenței și se varsă la bugetul de stat.”

6. Articolul 19 va avea următorul cuprins:

„Articolul 19. Încălări, sancțiuni și măsuri de remediere

(1) Încălări se consideră:

- a) încălarea prevederilor prezentei legi și/sau ale actelor normative emise de autoritatea de supraveghere în vederea executării legii;
- b) încălarea cerințelor și restricțiilor de licențiere sau a condițiilor și restricțiilor din actele permissive prevăzute de prezenta lege;
- c) împiedicarea exercitării atribuției de supraveghere, neexecutarea prescripțiilor și a altor măsuri dispuse de autoritatea de supraveghere;
- d) neraportarea, raportarea cu întârziere sau prezentarea de informații neveridice/incomplete/contradictorii.

(2) În cazul în care biroul istoriilor de credit și/sau persoanele cu funcție de răspundere ale biroului istoriilor de credit au admis încălările menționate la alin. (1), autoritatea de supraveghere poate aplica următoarele sancțiuni:

- 1) avertisment în scris;
- 2) amendă în mărime de până la 10% din venitul din activitatea operațională desfășurată în baza licenței, realizat în anul precedent sau, în cazul duratei de activitate mai mici de 1 an, din cel realizat în perioada de activitate, dar nu mai puțin de 5 000 de lei;
- 3) amendă aplicată persoanei cu funcție de răspundere a biroului istoriilor de credit în mărime de la 1 la 10 salarii medii ale persoanei fizice sancționate, care includ toate beneficiile (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție), fiind luat în calcul salariul mediu pentru:
 - a) ultimele 12 luni lucrate în cadrul biroului istoriilor de credit, precedente datei la care s-a constatat fapta;
 - b) perioada totală lucrată în cadrul biroului istoriilor de credit, precedentă datei la care s-a constatat fapta, dacă perioada respectivă este mai mică de 12 luni;

c) ultimele 12 luni lucrate în cadrul biroului istoriilor de credit, în cazul în care raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;

d) perioada totală lucrată în cadrul biroului istoriilor de credit, în cazul în care perioada respectivă este mai mică de 12 luni și raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;

4) suspendarea licenței;

5) retragerea licenței.

(3) În cazul constatării încălcărilor specificate la alin. (1) sau în cazul în care continuitatea activității și/sau securitatea informației poate fi afectată de riscurile identificate de autoritatea de supraveghere, aceasta este în drept să aplice următoarele măsuri de remediere:

a) să emită prescripții privind încetarea și înlăturarea încălcărilor;

b) să impună cerințe suplimentare de raportare;

c) să dispună efectuarea auditului tehnic independent în cazurile prevăzute la art. 17 alin. (8);

d) să prescrie modificarea normelor privind funcționarea sistemului informațional și/sau a normelor de securitate informațională;

e) să dispună înlocuirea persoanelor cu funcții de răspundere.

(4) În cazul în care sursele de formare a istoriilor de credit sau utilizatorii istoriilor de credit au admis încălcările menționate la alin. (1) lit. a), c) și d), autoritatea de supraveghere poate aplica acestora amendă în mărime de la 5 000 la 15 000 de lei.

(5) Constatarea faptelor ce constituie încălcări, aplicarea sancțiunilor și a măsurilor de remediere se efectuează în conformitate cu Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și cu actele normative ale autorității de supraveghere. Sancțiunile pot fi aplicate concomitent cu măsurile de remediere sau independent de acestea.”

Art. V. – Codul contravențional al Republicii Moldova nr. 218/2008 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 78–84, art. 100), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Se completează cu articolul 290¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 290¹. Activitatea neautorizată pe piața financiară nebanară

Practicarea activităților profesionale pe piața financiară nebanară, reglementate și supravegheate de Banca Națională a Moldovei, fără act permisiv sau fără îndeplinirea condiției de înregistrare stabilite de lege pentru desfășurarea activităților respective

se sancționează cu amendă de la 60 la 300 de unități convenționale.”

2. La articolul 304 alineatele (1) și (2), cuvintele „persoanele licențiate sau autorizate” se substituie cu textul „persoanele care, potrivit legii, sunt licențiate sau autorizate”.

3. Articolul 304²:

la alineatul (1), dispoziția va avea următorul cuprins:

„Practicarea fără licență sau autorizație a activităților profesioniste pe piața financiară nebancaară, care, potrivit legii, sunt licențiate sau autorizate de Comisia Națională a Pieței Financiare, dacă fapta nu constituie infracțiune,”;

la alineatul (6), cuvintele „persoanele licențiate sau autorizate” se substituie cu textul „persoanele care, potrivit legii, sunt licențiate sau autorizate”.

4. La articolul 304³ alineatul (2), dispoziția va avea următorul cuprins:

„Desfășurarea activităților de către participanții la piața financiară nebancaară cu încălcarea cerințelor stabilite în legislație și cu încălcarea actelor normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare, dacă fapta nu constituie infracțiune,”.

5. La articolul 305, alineatele (1), (2), (4)–(7), (9) și (10) se abrogă.

6. Articolul 306 se abrogă.

7. La articolul 307, alineatele (1)–(3) se abrogă.

8. Articolele 308–310 și 310² se abrogă.

9. La articolul 310³, alineatele (2)–(8) se abrogă.

10. La articolul 402 alineatul (1), după textul „, 290” se introduce textul „, 290¹”.

11. La articolul 404 alineatul (1), textul „302–310³” se substituie cu textul „302–305, 307, 310¹, 310³”.

Art. VI. – Legea nr. 160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 170–175, art. 494), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 3, alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Prezenta lege nu se aplică activităților licențiate, autorizate sau certificate din domeniul financiar (bancar și nebancar).”

2. La compartimentul I din anexa nr. 1, pozițiile 15–23 se exclud.

Art. VII. – La articolul 99 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr. 93–197, art. 661), cu modificările ulterioare, alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) În cazul constatării încălcărilor, autoritatea de supraveghere are dreptul să aplice prestatorului de servicii de plată și emitentului de monedă electronică următoarele sancțiuni:

1) emiterea unui avertisment în scris;

2) emiterea unui avertisment public prin care se indică persoana fizică, persoana juridică, inclusiv prestatorul de servicii de plată și emitentul de monedă electronică, precum și natura încălcării;

3) aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzii de la bancă, societatea de plată, furnizorul de servicii poștale și de la societatea emitentă de monedă electronică în mărime de până la 10% din capitalul propriu calculat la data ultimei raportări;

4) aplicarea amenzii față de organul de conducere, membrul organelor de conducere, persoana care deține o funcție-cheie în mărime de la unu la 100 de salarii medii ale persoanei fizice sancționate, care includ toate beneficiile (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție), fiind luat în calcul salariul mediu pentru:

a) ultimele 12 luni lucrate în cadrul prestatorului de servicii de plată sau în cadrul emitentului de monedă electronică, precedente datei la care s-a constatat fapta;

b) perioada totală lucrată în cadrul prestatorului de servicii de plată sau în cadrul emitentului de monedă electronică, precedentă datei la care s-a constatat fapta, dacă perioada respectivă este mai mică de 12 luni;

c) ultimele 12 luni lucrate în cadrul prestatorului de servicii de plată sau în cadrul emitentului de monedă electronică, în cazul în care raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;

d) perioada totală lucrată în cadrul prestatorului de servicii de plată sau în cadrul emitentului de monedă electronică, în cazul în care perioada respectivă este mai mică de 12 luni și raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;

5) amendă în mărime de până la valoarea dublă a beneficiului obținut ca urmare a încălcării, dacă acesta poate fi determinat;

6) suspendarea licenței (activității) societății de plată, furnizorului de servicii poștale și societății emitente de monedă electronică pe un termen de la o lună până la 6 luni;

7) retragerea licenței societății de plată, furnizorului de servicii poștale și societății emitente de monedă electronică.”

Art. VIII. – Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 108–112, art. 200), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 7, alineatul (4¹) va avea următorul cuprins:

„(4¹) În conformitate cu Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit, organizațiile de creditare nebancaară au obligația de a prezenta birourilor istoriilor de credit informația confidențială referitoare la client.”

2. La articolul 11 alineatul (2), enunțul al doilea va avea următorul cuprins: „Plata pentru eliberarea avizului autorității de supraveghere la constituirea organizației de creditare nebancaară constituie 2000 de lei și se varsă la bugetul de stat.”

3. Articolul 20 alineatul (1):

litera b) va avea următorul cuprins:

„b) neîndeplinirea prescripțiilor privind înlăturarea încălcărilor în activitate și/sau a cerințelor de aplicare a măsurilor de remediere, dispuse de autoritatea de supraveghere, inclusiv în cazul sesizării de către autoritatea responsabilă privind nerespectarea legislației cu privire la contractele de credit pentru consumatori;”

alineatul se completează cu literele e) și f) cu următorul cuprins:

„e) împiedicarea exercitării de către autoritatea de supraveghere a atribuțiilor de supraveghere;

f) efectuarea de operațiuni fictive și fără acoperire reală, inclusiv în scopul prezentării incorecte a situației financiare.”

4. Articolul 23:

la alineatul (4), litera d) va avea următorul cuprins:

„d) modul de prezentare a rapoartelor către autoritatea de supraveghere, inclusiv periodicitatea, forma și modul de completare a rapoartelor;”

articolul se completează cu alineatul (7) cu următorul cuprins:

„(7) În scopul realizării supravegherii, autoritatea de supraveghere poate solicita de la autorități publice și de la alte persoane să prezinte orice informații de care dispun referitoare la activitatea organizațiilor de creditare nebancară, la administratorii, la deținătorii de participațiuni/acționarii și beneficiarii efectivi ai acestora.”

5. Articolul 24 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 24.** Încălări, măsuri de remediere și sancțiuni

(1) Încălări se consideră:

- a) încălcarea prevederilor prezentei legi și/sau ale actelor normative emise de autoritatea de supraveghere în vederea executării legii;
- b) împiedicarea exercitării atribuției de supraveghere, neîndeplinirea prescripțiilor și a altor măsuri dispuse de autoritatea de supraveghere;
- c) efectuarea de operațiuni fictive și fără acoperire reală, inclusiv în scopul prezentării incorecte a situației financiare;
- d) neraportarea, raportarea cu întârziere sau prezentarea de informații neveridice/incomplete/contradictorii, inclusiv în adresa birourilor istoriilor de credit.

(2) Dacă se constată că organizația de creditare nebancară, deținătorii și/sau administratorii ei au admis încălări, autoritatea de supraveghere poate aplica următoarele sancțiuni:

- 1) avertisment în scris;
- 2) amendă în mărime de până la 10% din venitul din activitatea operațională a organizației (care include dobânzile, comisioanele, penalitățile, alte plăți aferente creditelor acordate/leasingului financiar, precum și dobânzile aferente investițiilor financiare și alte venituri operaționale), realizat în anul precedent sau, în cazul duratei de activitate mai mici de 1 an, din cel realizat în perioada de activitate, dar nu mai puțin de 10 000 de lei;
- 3) amendă aplicabilă administratorilor de la 1 la 10 salarii medii ale persoanei fizice sancționate, care includ toate beneficiile (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție), fiind luat în calcul salariul mediu pentru:
 - a) ultimele 12 luni lucrate în cadrul organizației de creditare nebancară, precedente datei la care s-a constatat fapta;
 - b) perioada totală lucrată în cadrul organizației de creditare nebancară, precedentă datei la care s-a constatat fapta, dacă perioada respectivă este mai mică de 12 luni;
 - c) ultimele 12 luni lucrate în cadrul organizației de creditare nebancară, în cazul în care raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;

d) perioada totală lucrată în cadrul organizației de creditare nebancară, în cazul în care perioada respectivă este mai mică de 12 luni și raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;

4) în cazul încălcării prevederilor aplicabile deținătorului conform Regulamentului privind transparența structurii de proprietate a organizației de creditare nebancară, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 41/4/2018, – amendă aplicată deținătorului organizației de creditare nebancară în mărime de până la 50% din mărimea deținerii în capitalul social al organizației (calculată la valoarea nominală pentru organizațiile de creditare nebancară sub formă de societăți pe acțiuni);

5) suspendarea activității ținând cont de prevederile art. 20 alin. (1) lit. b)–f);

6) radierea din Registru ținând cont de prevederile art. 20 alin. (2) lit. b).

(3) În cazul constatării încălcărilor menționate la alin. (1) și/sau în cazul implicării acestora în activități dubioase ori riscante, autoritatea de supraveghere are dreptul să dispună organizației de creditare nebancară următoarele măsuri de remediere:

a) să emită prescripții privind încetarea și înlăturarea încălcărilor;

b) să prescrie modificarea mecanismelor, procedurilor și/sau a regulamentelor interne;

c) să limiteze ori să suspende activitățile prevăzute de prezenta lege până la lichidarea încălcărilor constatate;

d) să dispună încetarea desfășurării activităților prin anumite sucursale/oficii secundare;

e) să interzică angajarea într-un nou gen de activitate de creditare nebancară;

f) să interzică temporar exercitarea funcțiilor sau să dispună înlocuirea administratorilor;

g) să impună cerințe suplimentare de raportare.

(4) Constatarea faptelor ce constituie încălcări, aplicarea sancțiunilor și a măsurilor de remediere se efectuează în conformitate cu Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și cu actele normative ale autorității de supraveghere. Sancțiunile pot fi aplicate concomitent cu măsurile de remediere sau independent de acestea.”

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

1. Articolul 10:

la alineatul (17), cuvintele „autorității de supraveghere” se substituie cu cuvintele „de stat”;

alineatul (18) va avea următorul cuprins:

„(18) Taxa pentru reperfectarea licenței, pentru eliberarea copiei autorizate sau a duplicatului licenței constituie 10% din taxa pentru eliberarea licenței și se varsă la bugetul de stat.”

2. La articolul 13 alineatul (2), cuvântul „contravenționale” se substituie cu cuvintele „conform prezentei legi”.

3. La articolul 14 alineatul (2), cuvântul „contravenționale” se substituie cu cuvintele „conform prezentei legi”.

4. La articolul 16 alineatul (5) litera b), cuvântul „contravenționale” se substituie cu cuvintele „conform prezentei legi”.

5. La articolul 18 alineatul (3), textul „, cu achitarea taxei corespunzătoare” se exclude.

6. Articolul 30 alineatul (16), cuvintele „autoritatea de supraveghere” se substituie cu cuvintele „Comisia Națională a Pieței Financiare”.

7. Articolul 82:

la alineatul (9), primul enunț va avea următorul cuprins: „Pe perioada administrării speciale, drepturile și obligațiile consiliului societății și ale organului executiv din societatea de asigurare sau de reasigurare se suspendă, acestea fiind exercitate de către administratorii speciali.”

articolul se completează cu alineatul (9¹) cu următorul cuprins:

„(9¹) În cazul aplicării administrării speciale în calitate de instrument de rezoluție conform art. 80 alin. (7) lit. b), fără a aduce atingere alin. (9) din prezentul articol, drepturile și obligațiile acționarilor societății de asigurare sau de reasigurare se suspendă, cu excepția cazurilor de majorare a capitalului social și de convocare a adunării generale a acționarilor în acest sens.”

8. Articolul 107 se completează cu alineatul (2¹) cu următorul cuprins:

„(2¹) Taxa pentru înregistrarea în Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance constituie 200 de lei pentru persoane fizice și 2000 de lei pentru persoane juridice și se varsă la bugetul de stat.”

9. La articolul 108 alineatul (2) litera d), după cuvintele „să desfășoare” se introduce cuvântul „doar”.

10. Articolul 110:

la alineatul (5), cuvintele „autorității de supraveghere” se substituie cu cuvintele „de stat”;

alineatul (6) va avea următorul cuprins:

„(6) Taxa pentru reperfectarea licenței, pentru eliberarea copiei sau a duplicatului licenței constituie 10% din taxa pentru eliberarea licenței și se varsă la bugetul de stat.”

11. La articolul 117, alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Fără a aduce atingere prevederilor art. 122 alin. (9) din prezenta lege, la efectuarea controlului, la constatarea faptelor ce constituie încălcări, la aplicarea sancțiunilor și a măsurilor prevăzute de prezenta lege se aplică corespunzător prevederile art. 75¹ alin. (1)–(4), alin. (7), alin. (8), alin. (10)–(11) și ale art. 75² alin. (3)–(6) și alin. (10)–(15) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și prevederile actelor normative ale autorității de supraveghere.”

12. La articolul 122:

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) În caz de constatare a încălcărilor menționate la alin.(1), autoritatea de supraveghere poate aplica următoarele sancțiuni:

- 1) avertisment în scris;
- 2) suspendarea sau retragerea certificatelor de calificare eliberate de aceasta;
- 3) amendă aplicabilă persoanei cu funcție de conducere sau persoanei care deține funcție-cheie, din cadrul societății de asigurare sau de reasigurare, din cadrul sucursalei societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe sau din cadrul intermediarului în asigurări și/sau în reasigurări, în mărime de la 1 la 100 salarii medii ale persoanei fizice sancționate, care includ toate beneficiile (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție), fiind luat în calcul salariul mediu pentru:
 - a) ultimele 12 luni lucrate în cadrul entității supravegheate respective, precedente datei la care s-a constatat fapta;
 - b) perioada totală lucrată în cadrul entității supravegheate respective, precedentă datei la care s-a constatat fapta, dacă perioada respectivă este mai mică de 12 luni;

c) ultimele 12 luni lucrate în cadrul entității supravegheate respective, în cazul în care raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;

d) perioada totală lucrată în cadrul entității supravegheate respective, în cazul în care perioada respectivă este mai mică de 12 luni și raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;

4) amendă aplicabilă persoanei fizice care exercită atribuțiile funcției actuariale în mărime de la 10 000 de lei la 1 milion de lei;

5) amendă aplicabilă intermediarului în asigurări persoană fizică – de la 5 000 de lei până la 1 milion de lei;

6) amendă aplicabilă persoanei fizice, alta decât cele menționate la pct. 3)–5), în mărime de la 5 000 de lei la 1 milion de lei”;

7) amendă de până la 15% din cerința de capital minim aplicată societății de asigurare sau de reasigurare ori sucursalelor societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe conform categoriei de asigurări sau activității de reasigurări în care s-a constatat încălcarea;

8) amendă de până la 15% din capitalul social aplicată intermediarului în asigurări și/sau în reasigurări. În cazul agenților bancassurance, amenda se aplică în limita capitalului de 100000 de lei;

9) limitarea operațiunilor prin interzicerea subscrierii unor noi contracte de asigurare și/sau de reasigurare și a încasării primelor aferente acestora pentru toate clasele de asigurare sau activitățile de reasigurare ori pentru anumite tipuri/clase sau activități;

10) amendă aplicată deținătorilor direcți și indirecti de acțiuni în capitalul social al societății de asigurare sau de reasigurare și/sau beneficiarului efectiv – până la 100% din mărimea deținerii în capitalul social al societății de asigurare sau de reasigurare, calculată la valoarea nominală;

11) amendă de până la valoarea dublă a beneficiului obținut ca urmare a încălcării, dacă acesta poate fi determinat;

12) suspendarea sau retragerea calității de persoană cu funcție de conducere și care deține funcție-cheie, aprobată în prealabil de către autoritatea de supraveghere;

13) suspendarea sau retragerea parțială ori totală a licenței;

14) suspendarea exercitării drepturilor de vot ale acționarului sau acționarilor responsabili;

15) interzicerea dispunerii libere de activele societății de asigurare sau de reasigurare ori ale sucursalelor societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe;

16) alte sancțiuni prevăzute de prezenta lege.”

articolul se completează cu alineatul (3¹) cu următorul cuprins:

„(3¹) Sancțiunile prevăzute la alin. (2) pct. 1), 3)–6) și 12) se aplică persoanelor cărora le poate fi imputată fapta, întrucât aceasta nu s-ar fi produs dacă

persoanele respective și-ar fi exercitat în mod corespunzător responsabilitățile care decurg din îndatoririle funcției lor, stabilite conform legislației, actelor normative emise în aplicarea prezentei legi și cadrului intern de administrare, ori, după caz, persoanelor în privința cărora Banca Națională a Moldovei constată că acestea nu acționează în conformitate cu regulile unei practici prudente și sănătoase și/sau că nu mai corespund cerințelor de reputație și competență adecvată naturii, extinderii și complexității activității participanților profesioniști pe piața asigurărilor și responsabilităților încredințate.”

alineatul (8) se abrogă;

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

„(12) Actele prin care sunt aplicate sancțiuni și/sau măsuri potrivit prezentei legi se emit de către Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei. Sancțiunea prevăzută la alin. (2) pct. 1) din prezentul articol și măsurile de supraveghere prevăzute la art. 116 alin. (1) lit. a) și b) pot fi aplicate de către guvernatorul, prim-viceguvernatorul sau viceguvernatorii Băncii Naționale a Moldovei.

(13) Sancțiunile pot fi aplicate concomitent cu măsurile prevăzute de prezenta lege sau independent de acestea.”

Art. X. – (1) Prezenta lege intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția art. VII, care va intra în vigoare la 5 august 2023.

(2) Comisia Națională a Pieței Financiare va transmite bazele de date în formă electronică, inclusiv cele aferente sistemelor informatice, repozitoriile de fișiere, necesare pentru asigurarea implementării prevederilor Legii nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative și pentru asigurarea exercitării atribuțiilor Băncii Naționale a Moldovei prevăzute la art. I din Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative.

(3) Prin derogare de la prevederile Legii nr. 121/2007 privind administrarea și deetatizarea proprietății publice, Comisia Națională a Pieței Financiare va transmite Băncii Naționale a Moldovei, potrivit valorii contabile din data transmiterii, sistemele informatice „SIREM” și „RCA Data”, textele codurilor sursă ale sistemelor informatice respective actualizate la ziua transmiterii, drepturile de utilizare, bunurile și documentele conexe sistemelor informatice respective. Plățile pentru sistemele informatice „SIREM” și „RCA Data”, la valoarea determinată conform primului enunț, se transferă în bugetul Comisiei Naționale a Pieței Financiare. Transmiterea menționată se efectuează în conformitate cu Regulamentul cu privire la modul de transmitere a bunurilor proprietate publică, aprobat prin

Hotărârea Guvernului nr. 901/2015, în partea în care prevederile acestuia nu contravin prezentului alineat.

(4) Prin derogare de la art. 23 din Legea nr. 880/1992 privind Fondul Arhivistic al Republicii Moldova, în scopul asigurării integrității și evitării pierderii sau deteriorării, Comisia Națională a Pieței Financiare va transmite anticipat, spre păstrare permanentă în arhivele de stat din subordinea Agenției Naționale a Arhivelor, documentele din Fondul arhivistic de stat care se află la păstrare provizorie în arhiva Comisiei Naționale a Pieței Financiare și care au fost elaborate în perioada 1 ianuarie 2007–31 decembrie 2019, cu excepția documentelor prevăzute la alin. (5) din prezentul articol.

(5) Până la 1 septembrie 2023, Comisia Națională a Pieței Financiare va transmite Băncii Naționale a Moldovei documentele ce se păstrează pe suport de hârtie care vizează licențierea, autorizarea, avizarea, certificarea, retragerea licenței sau radierea din registru a participanților profesioniști pe piața asigurărilor, a asociațiilor de economii și împrumut, a organizațiilor de creditare nebancaară și a birourilor istoriilor de credit, precum și documentele păstrate pe suport de hârtie elaborate în perioada 1 ianuarie 2020–30 iunie 2023 care vizează raportarea și supravegherea entităților respective, inclusiv după retragerea licenței. Documentele se vor preda în dosare cusute, sigilate, cu file numerotate și cu întocmirea listei interne a documentelor din dosar. La solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, Comisia Națională a Pieței Financiare va transmite copii sau extrase din documentele care rămân în posesia acesteia și care sunt necesare Băncii Naționale a Moldovei pentru exercitarea atribuțiilor prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. p) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.

(6) În actele normative adoptate de Comisia Națională a Pieței Financiare, în partea în care prevederile acestora se aplică societăților de asigurare sau reasigurare, sucursalelor societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe, intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, asociațiilor de economii și împrumut, birourilor istoriilor de credit și organizațiilor de creditare nebancaară și/sau reglementează atribuțiile Comisiei Naționale a Pieței Financiare în raport cu entitățile respective, orice referință la Comisia Națională a Pieței Financiare se consideră drept referință la Banca Națională a Moldovei. Banca Națională a Moldovei poate modifica, abroga, total sau parțial, actele normative adoptate de Comisia Națională a Pieței Financiare, în partea în care acestea se aplică entităților menționate în primul enunț. Procesul de elaborare a proiectelor de acte normative inițiat de Comisia Națională a Pieței Financiare până la 1 iulie 2023 va continua de la etapa la care aceste proiecte se aflau la data de 1 iulie 2023.

(7) Modificările prevăzute de Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative nu afectează valabilitatea licențelor, a autorizațiilor, a avizelor pentru înregistrarea de stat, a aprobărilor sau a înregistrărilor, emise sau efectuate de Comisia Națională a Pieței Financiare până la 1 iulie 2023, și nici a altor acte administrative individuale, a actelor reale, a operațiunilor administrative, emise sau efectuate de Comisia Națională a Pieței Financiare până la 1 iulie 2023 sau care la 1 iulie 2023 erau în curs de realizare. Fără a aduce atingere legislației în vigoare care stabilește temeiuri specifice pentru retragere, revocare sau anulare, Banca Națională a Moldovei poate modifica, retrage, revoca sau anula, total sau parțial, actele menționate în primul enunț.

(8) Solicitățile cu privire la actele permissive (eliberare, reperfectare, eliberare copie, duplicat etc.) sau solicitările de înregistrare, recepționate de Comisia Națională a Pieței Financiare în baza legislației care reglementează activitatea societăților de asigurare sau reasigurare, a sucursalelor societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe, a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, a Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, a asociațiilor de economii și împrumut, a birourilor istoriilor de credit și organizațiilor de creditare nebancaară și/sau atribuțiile Comisiei Naționale a Pieței Financiare în raport cu entitățile respective, care nu au fost soluționate până la data de 1 iulie 2023 se vor examina și se vor soluționa de la această dată de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu legislația în vigoare și cu respectarea următoarelor condiții:

a) modificările prevăzute de Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative nu afectează valabilitatea operațiunilor administrative efectuate de Comisia Națională a Pieței Financiare până la 1 iulie 2023 în legătură cu solicitarea cu privire la actul permisiv sau cu solicitarea de înregistrare, inclusiv în legătură cu solicitările Comisiei Naționale a Pieței Financiare expediate solicitantului până la data de 1 iulie 2023;

b) termenul de finalizare a procedurii administrative inițiate în baza solicitării cu privire la actul permisiv sau a solicitării de înregistrare se prelungește de la 1 iulie 2023 cu un termen egal cu termenul stabilit conform legislației în vigoare pentru soluționarea solicitării cu privire la actul permisiv sau a solicitării de înregistrare. Prelungirea termenului de finalizare a procedurii administrative potrivit prezentului alineat nu afectează dreptul Băncii Naționale a Moldovei de a suspenda sau de a prelungi, conform legislației în vigoare, termenul de finalizare a procedurii administrative;

c) plata percepută de Comisia Națională a Pieței Financiare în legătură cu solicitarea cu privire la actul permisiv sau solicitarea de înregistrare se restituie solicitantului;

d) Banca Națională a Moldovei poate dispune utilizarea sistemelor informatice ale Băncii Naționale a Moldovei în procesul de examinare a solicitărilor cu privire la actele permissive sau a solicitărilor de înregistrare. Banca Națională a Moldovei asigură informarea solicitanților cu privire la condițiile de acces și modul

de utilizare a sistemelor informatice utilizate de Banca Națională a Moldovei în procesul de examinare a solicitărilor cu privire la actele permisive sau a solicitărilor de înregistrare.

(9) Procedurile administrative de control, inițiate și desfășurate de Comisia Națională a Pieței Financiare în baza legislației care reglementează activitatea societăților de asigurare sau reasigurare, a sucursalelor societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe, a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, a Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, a asociațiilor de economii și împrumut, a birourilor istoriilor de credit și a organizațiilor de creditare nebanară și/sau atribuțiile Comisiei Naționale a Pieței Financiare în raport cu entitățile respective, care nu au fost finalizate până la data de 1 iulie 2023, de la 1 iulie 2023 se vor realiza de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu normele procedurale în vigoare de la 1 iulie 2023, cu respectarea următoarelor condiții:

a) modificările prevăzute de Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative nu afectează valabilitatea operațiunilor administrative efectuate de Comisia Națională a Pieței Financiare până la 1 iulie 2023 în cadrul procedurii administrative respective;

b) fără a aduce atingere prevederii de la lit. c), termenul de finalizare a procedurii administrative de control se prelungește de la 1 iulie 2023 cu un termen egal cu termenul de finalizare a procedurii administrative de control stabilit conform legislației aplicabile activității administrative desfășurate de Comisia Națională a Pieței Financiare până la 1 iulie 2023. Prelungirea termenului de finalizare a procedurii administrative respective potrivit prezentului alineat nu afectează dreptul Băncii Naționale a Moldovei de a suspenda sau de a prelungi, conform legislației în vigoare, termenul de finalizare a acestei proceduri administrative;

c) în cazul în care, în cadrul procedurii administrative de control, până la 1 iulie 2023 a fost întocmit un act privind rezultatele controlului/analizei din oficiu, termenul prevăzut la art. 75² alin. (4) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei curge de la 1 iulie 2023.

(10) Procedura administrativă, alta decât cea prevăzută la alin. (8) și (9), inițiată de Comisia Națională a Pieței Financiare în legătură cu activitatea societăților de asigurare sau reasigurare, a sucursalelor societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe, a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, a Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, a asociațiilor de economii și împrumut, a birourilor istoriilor de credit și a organizațiilor de creditare nebanară, care nu a fost finalizată până la data de 1 iulie 2023, se va finaliza de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu legislația în vigoare. În privința procedurii administrative respective se aplică, în mod corespunzător, prevederile alin. (8) lit. a) și b).

(11) Cu privire la procedurile administrative menționate la alin. (8)–(10), Comisia Națională a Pieței Financiare:

a) transmite Băncii Naționale a Moldovei dosarele administrative referitoare la procedurile administrative respective;

b) comunică participantului la procedura administrativă cu privire la realizarea procedurii administrative, începând cu 1 iulie 2023, de către Banca Națională a Moldovei.

(12) Societățile de asigurare sau reasigurare, sucursalele societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe, intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări, Biroul Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, asociațiile de economii și împrumut, birourile istoriilor de credit și organizațiile de creditare nebancaară, în măsura în care au obligații de raportare cu periodicitate lunară sau trimestrială către Comisia Națională a Pieței Financiare conform legislației aplicabile până la 1 iulie 2023, vor prezenta rapoartele lunare pentru luna iunie 2023 și cele trimestriale pentru trimestrul II 2023 Băncii Naționale a Moldovei, în termenele prevăzute de legislația în vigoare, prin sistemele de raportare ale Băncii Naționale a Moldovei. Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare vor asigura informarea reciprocă cu privire la datele raportate de entitățile raportoare menționate în primul enunț pentru perioada de până la 1 iulie 2023.

(13) În privința plăților regulatorii încasate de la societățile de asigurare sau reasigurare, sucursalele societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe, intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări, asociațiile de economii și împrumut și organizațiile de creditare nebancaară pentru anul 2023, Comisia Națională a Pieței Financiare rămâne responsabilă de restituirea, din contul bugetului său, a plăților regulatorii achitate, în temeiul legislației în vigoare până la 1 iulie 2023, către Comisia Națională a Pieței Financiare pentru perioada începând cu 1 iulie 2023.

(14) În procesele de judecată intentate în condițiile Legii insolvenței nr. 149/2012 în privința societăților de asigurare și asociațiilor de economii și împrumut, pendinte pe rolul instanțelor de judecată la data intrării în vigoare a prezentei legi, Banca Națională a Moldovei va substitui Comisia Națională a Pieței Financiare în calitatea ultimei de organ de stat autorizat să reglementeze activitatea societăților de asigurare și/sau a asociațiilor de economii și împrumut, iar Comisia Națională a Pieței Financiare păstrează, în cadrul acestor procese, calitatea de creditor dacă este titulară a creanțelor validate față de patrimoniul societăților de asigurări și/sau asociațiilor de economii și împrumut insolvente.

(15) Cererile prelabile, depuse începând cu 1 iulie 2023, împotriva actelor administrative sau inacțiunilor Comisiei Naționale a Pieței Financiare, emise sau manifestate până la 1 iulie 2023 în legătură cu exercitarea atribuțiilor prevăzute la

art. VIII alin. (3) din Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative, se examinează de Banca Națională a Moldovei, cu excepția cererilor prin care se solicită retragerea unui act administrativ individual al Comisiei Naționale a Pieței Financiare cu efecte pentru trecut, care se examinează de Comisia Națională a Pieței Financiare. Înainte de emiterea deciziei cu privire la cererea prealabilă, Comisia Națională a Pieței Financiare poate solicita opinia cu caracter consultativ a Băncii Naționale a Moldovei cu privire la proiectul de decizie elaborat de Comisia Națională a Pieței Financiare în cazul respectiv.

(16) În procesele de judecată în curs de desfășurare la 1 iulie 2023, precum și în procesele de judecată care sunt inițiate de la 1 iulie 2023 și care au ca obiect actele administrative, operațiunile administrative sau inacțiunile Comisiei Naționale a Pieței Financiare, emise, realizate sau manifestate până la 1 iulie 2023 în legătură cu exercitarea atribuțiilor prevăzute la art. VIII alin. (3) din Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative, Comisia Națională a Pieței Financiare reține și va avea calitatea de participant în procesele respective, iar Banca Națională a Moldovei va interveni în cadrul acestor procese în calitate de copârât.

Participarea Băncii Naționale a Moldovei în procesele de judecată respective și stabilirea în hotărârea judecătorească a unor obligații față de Banca Națională a Moldovei nu aduc atingere prevederilor alin. (18) din prezentul articol.

(17) În legătură cu procedurile de examinare a cererilor prealabile menționate la alin. (15), Banca Națională a Moldovei, la solicitare, va transmite Comisiei Naționale a Pieței Financiare informațiile necesare din cele care au fost transmise Băncii Naționale a Moldovei de către Comisia Națională a Pieței Financiare în temeiul prezentei legi și al Legii nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative.

(18) Comisia Națională a Pieței Financiare efectuează, din contul bugetului său, plata prejudiciilor și a cheltuielilor de judecată cauzate de actele juridice, actele administrative, operațiunile administrative sau inacțiunile Comisiei Naționale a Pieței Financiare, încheiate, emise, realizate sau manifestate până la 1 iulie 2023 în legătură cu exercitarea atribuțiilor prevăzute la art. VIII alin. (3) din Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative, în cazul în care instanța de judecată constată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceasta, cu rea-credință sau din neglijență, a oricărui act sau fapt care este legat de exercitarea atribuțiilor sale și care a cauzat prejudicii unor terți. Banca Națională a Moldovei nu poate fi ținută responsabilă pentru prejudiciile și cheltuielile de judecată prevăzute în enunț, inclusiv în cazul participării acesteia în procesele de judecată prevăzute la alin. (16).

(19) Procesele contravenționale cu privire la contravențiile constatate de Comisia Națională a Pieței Financiare în legătură cu exercitarea atribuțiilor

prevăzute la art. VIII alin. (3) din Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative care sunt în curs de desfășurare la data intrării în vigoare a prezentei legi se vor finaliza cu participarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare, fără atragerea Băncii Naționale a Moldovei în procesul contravențional.

(20) Guvernul, în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, va aduce actele sale normative în concordanță cu aceasta.

(21) Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare, în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, vor aduce actele lor normative în concordanță cu aceasta.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

SINTEZA

rezultatelor examinării amendamentelor, propunerilor și obiecțiilor la proiectul de lege privind modificarea unor acte normative (asigurarea transferului de atribuții conform Legii nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative) (nr. 203 din 22.06.2023), II lectură

<i>Textul părții constitutive a legii în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat</i>	<i>Textul părții constitutive a proiectului de lege la care se propun, amendamente, propuneri, obiecții</i>	<i>Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției</i>	<i>Rezultatele examinării de către Comisie</i>
1	2	3	4
<p>Articolul 11¹. Suspendarea executării actelor Băncii Naționale în instanța de contencios administrativ</p> <p>(1) Prin derogare de la prevederile art.21 alin.(1) și (2) din Legea contenciosului administrativ nr.793-XIV din 10 februarie 2000, până la soluționarea definitivă a cauzei nu poate fi suspendată executarea actelor Băncii Naționale referitoare la retragerea licenței băncii și la măsurile impuse de Banca Națională în procesul de lichidare a băncii, fiind aplicabile prevederile art.144 alin.(4) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.</p>	<p>Art. I. – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art. 544) se modifică după cum urmează:</p> <p>1. La articolul 11¹, alineatul (1) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(1) Până la soluționarea definitivă a cauzei în instanța de contencios administrativ, nu poate fi suspendată executarea actelor Băncii Naționale ce țin de domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv de măsurile de salvagardare sau măsurile de stabilizare financiară, actelor Băncii Naționale cu privire la aplicarea instrumentelor de rezoluție, cu privire la instituirea procedurii de redresare, de remediere, de administrare specială și/sau provizorie a entităților supravegheate de Banca Națională, cu privire la</p>	<p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <p>1) Art. I, modificarea Legii nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.</p> <p>1. Art. 11¹ alin. (1),</p> <p>1) Privitor la norma ce se intenționează a fi reglementată în conținutul acestui alineat, considerăm necesar a atenționa asupra faptului, că reglementări similare au fost introduse în Legea nr. 548/1995 prin Legea nr. 31/2013 pentru modificarea și completarea unor acte legislative. În redacția acestei legi, art. 11 a fost completat cu alin. (4) care dispunea următoarele:</p> <p>„(4) Până la soluționarea definitivă a cauzei de către instanța de judecată nu pot fi suspendate executarea actelor Băncii Naționale ce țin de domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv măsurile de salvagardare, a actelor Băncii Naționale cu privire la administrarea specială asupra băncii, cu privire la retragerea licenței</p>	<p><u>Nu se susține.</u></p> <p>Proiectul de lege nu intenționează reglementări noi, doar se sintetizează prevederile actuale (în vigoare) ale art.214 alin.(8) din Codul administrativ nr.116/2018 și prevederile art. 23 alin. (11) din Legea nr. 192/1998 cu privire la Comisia Națională a Pieței Financiare (în vigoare până la 1 iulie 2023), în contextul transferului de competențe de la CNPF la BNM.</p>

<p>(2) Suspendarea executării actelor Băncii Naționale poate fi cerută în instanța de contestarea acestor acte la numai după contestarea acestor acte la Comitetul executiv al Băncii Naționale, în termen de 30 de zile de la data adoptării hotărârii Comitetului executiv pe marginea cererii prealabile privind aceste acte sau de la data expirării termenului pentru soluționarea cererii prealabile. Termenul de 30 de zile nu se extinde asupra actelor cu caracter normativ.</p> <p>(3) Suspendarea executării actelor Băncii Naționale poate fi dispusă de instanța de judecată numai la cererea reclamantului, depusă concomitent cu înaintarea acțiunii, și doar în cazul în care sînt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:</p> <p>a) motivele invocate de reclamant în susținerea acțiunii sînt pertinente și bine întemeiate și este un caz <i>prima facie</i> împotriva legalității actului contestat;</p> <p>b) reclamantul prezintă argumente care au o bază factologică precum că circumstanțele litigiului reclamă dispunerea urgentă a suspendării executării actului administrativ contestat pentru a evita prejudicierea gravă și ireparabilă a intereselor reclamantului;</p> <p>c) prejudiciul care ar putea fi cauzat reclamantului depășește</p>	<p>suspendarea sau retragerea licenței, autorizăției, avizului, aprobării sau confirmării emise entităților supravegheate de Banca Națională, cu privire la suspendarea activității sau radierea din registru a entităților supravegheate de Banca Națională, cu privire la inițierea procedurii de lichidare silită a băncilor sau a societăților de asigurare sau de reasigurare, actelor Băncii Naționale adoptate în procesul de evaluare și supraveghere a calității acționarilor/asociaților și persoanelor cu funcții de conducere a entităților supravegheate de Banca Națională, precum și actelor și măsurilor implementate de Banca Națională, de administratorul special sau de lichidator în cursul rezoluției băncii, societății de asigurare sau de reasigurare sau în cursul lichidării silită a băncii, societății de asigurare sau de reasigurare.”</p>	<p>entităților supravegheate de Banca Națională, cu privire la inițierea procedurii de lichidare silită a băncii, a actelor Băncii Naționale adoptate în procesul de evaluare și supraveghere a calității acționarilor entităților supravegheate de Banca Națională, precum și măsurile implementate de Banca Națională, de administratorul special sau de lichidator în cursul administrării speciale sau lichidării silită a băncii”.</p> <p>Trebuie să menționăm, că norma acestui alineat a fost supusă controlului constituționalității și Curtea Constituțională prin Hotărârea sa nr. 31/2013, a declarat neconstituționale prevederile art. 11 alin. (4) din Legea nr. 548/1995, cu excepția prevederilor referitoare la retragerea licenței băncii și la actele impuse de Banca Națională a Moldovei în procesul de lichidare a băncii, iar prin Hotărârea nr. 20/2019, Curtea a recunoscut constituțional textul “Nu pot fi suspendate actele Băncii Naționale adoptate în procesul de evaluare și supraveghere a calității acționarilor entităților supravegheate de Banca Națională din articolul 214 alin.(8) din Codul administrativ, adoptat prin Legea nr.116/2018”.</p>	<p>În raport cu soluțiile și considerentele deciziilor pronunțate, rezultă că nu pot fi suspendate:</p> <ul style="list-style-type: none"> - actele Băncii Naționale a Moldovei, cu excepția prevederilor referitoare la retragerea licenței băncii și la actele impuse de Banca Națională a Moldovei în procesul de lichidare a băncii și,
---	---	--	--

interesul public urmărit prin emiterea actului administrativ contestat.

(4) Sarcina probațiunii întrunirii condițiilor menționate la alin.(3) revine reclamantului. Până la proba contrarie se prezumă existența unui interes public în executarea imediată și neîntreruptă a actelor Băncii Naționale.

- actele Băncii Naționale a Moldovei adoptate în procesul de evaluare și supraveghere a calității acționarilor entităților supravegheate de Banca Națională.

Prin urmare, ținând cont de constatările Curții Constituționale exprimate în deciziile invocate anterior, normele juridice în redacția propusă în proiectul de lege nu pot fi acceptate spre adoptare și urmează a fi revăzute, deoarece riscă a fi supuse controlului constituționalității și declarate neconstituționale.

În special, ne referim la textul „*ce țin de domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv de măsurile de salvagardare sau măsurile de stabilizare financiară, actelor Băncii Naționale cu privire la aplicarea instrumentelor de rezoluție, cu privire la instituirea procedurii de redresare, de remediere, de administrare specială și/sau provizorie a entităților supravegheate de Banca Națională....., avizului, aprobării sau confirmării emise entităților supravegheate de Banca Națională*”.

2) Cu referire la conținutul alineatului, invocăm următoarele obiecții și propuneri:

a) în partea ce ține de textul „*cu privire la suspendarea activității sau radierea din registru a entităților supravegheate de Banca Națională*”, menționăm, că art. 75 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 548/1995 prevede ca sancțiuni, „*suspendarea parțială sau totală a activității*”, pentru care motiv cuvântul „*suspendarea*” se va substitui cu cuvintele „*parțială sau totală a*”;

Nu se susține.

Nu este necesară această precizare, or, normele respective ale Legii nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei se vor interpreta și se vor aplica coroborat, prevederile art. 111 alin. (1) din Legea nr. 548/1995 fiind aplicabile atât în cazul suspendării parțiale,

<p>Articolul 75¹. Constatarea încalcărilor</p> <p>(1) Constatarea faptelor ce constituie încălcări se face de către personalul Băncii Naționale sau de către experții contabili, contabilii autorizați și alți specialiști calificați antrenați în acest scop de Banca</p>	<p>Art. I. – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art. 544) se modifică după cum urmează:</p> <p>3. Articolul 75¹:</p>	<p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <p>b) cu referire la sancțiunea „radierea din registru a entităților supravegheate de Banca Națională a Moldovei”, relevăm că art. 75 din Legea nr. 548/1995 nu conține o asemenea sancțiune, precum și nu conține careva reglementări privitoare la existența/finerea unui asemenea registru. În situația în care se propun a fi înserate sancțiuni privind radierea entităților din registrul entităților supravegheate de Banca Națională a Moldovei, sugerăm includerea în conținutul Legii nr. 548/1995, în special în textul art. 75 a unei norme, care ar prevedea drept sancțiune radierea din registru, cazurile pentru care se va aplica radierea entității, precum și norme referitoare la modul de finere, de gestiune a registrului respectiv. Reținem, în acest sens, că reglementări privind radierea din registru a subiecților prevăzuți în Legea nr. 139/2007 asociațiilor de economii și împrumut, Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit și în Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebankară, se propun a fi înserate și în alin. (2²) din art. 75².</p>	<p>cât și în cazul suspendării totale.</p> <p><u>Nu se susține.</u></p> <p>BNM poate aplica atât sancțiunile prevăzute de Legea nr. 548/1995, cât și sancțiunile stabilite de legile sectoriale, care reglementează activitatea anumitor categorii de entități supravegheate. Astfel, art. 24 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebankară prevede radierea din Registru în calitate de sancțiune aplicabilă organizațiilor de creditare nebankară.</p>
<p>Articolul 75¹. Constatarea încalcărilor</p> <p>(1) Constatarea faptelor ce constituie încălcări se face de către personalul Băncii Naționale sau de către experții contabili, contabilii autorizați și alți specialiști calificați antrenați în acest scop de Banca</p>	<p>Art. I. – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art. 544) se modifică după cum urmează:</p> <p>3. Articolul 75¹:</p>	<p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <p>2. Art. 75¹ alin. (8). Cu referire la substituirea cuvântului „băncii” cu „entități supravegheate”, considerăm oportună definirea termenului „entități supravegheate” cu indicarea expresă a subiecților care se atribuie la categoria respectivă. Propunerea</p>	<p><u>Nu se susține.</u></p> <p>Categoriile de entități supravegheate se determină în conformitate cu prevederile art. 5 alin. (1) din Legea nr. 548/1995, care stabilește entitățile în privința cărora BNM exercită atribuții de</p>

<p>Națională (denumiți în continuare <i>inspectorii</i>), în baza rapoartelor și a altor date prezentate potrivit legii și actelor normative ale Băncii Naționale sau la solicitarea expresă scrisă a Băncii Naționale (control din oficiu) ori în cursul inspecțiilor desfășurate la sediile băncii/unității de schimb valutar (control pe teren).</p> <p>(8) În cazul controlului pe teren asupra activității băncii, acesteia i se expediază (i se înmânează) un exemplar al actului preliminar privind rezultatele controlului pentru prezentarea, după caz, în scris, în termen de 5 zile lucrătoare de la data întocmirii actului menționat, a argumentării dezacordului, anexînd, după caz, documentele de rigoare. Ca urmare a examinării obiectivelor și explicațiilor băncii, se întocmește actul privind rezultatele controlului pe teren (în 2 exemplare), un exemplar al căruia se expediază (se înmânează) băncii.</p>	<p>la alineatul (1), textul „băncii/unității de schimb valutar” se substituie cu cuvintele „entității supravegheate”;</p> <p>la alineatul (8):</p> <p>în prima propoziție, cuvântul „băncii” se substituie cu textul „entității supravegheate, cu excepția celei menționate la alin. (9)”;</p> <p>în propoziția a doua, în ambete cazuri, cuvântul „băncii” se substituie cu cuvintele „entității supravegheate”.</p>	<p>este dictată de faptul, că textul legii utilizează în multiple cazuri cuvântul „băncii”, iar proiectul de lege prevede doar în unele cazuri substituirea termenului respectiv cu textul „entități supravegheate”. În plus, art. 3 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, la noțiunea „entitate reglementată” atribuite orice bancă, <u>asigurător sau societate de investiții.</u></p> <p>Concluzia rezultă și din propunerile cuprinse în proiectul de lege, spre exemplu, la Art. III, art. 17 alin. (2) din Legea nr.122/2008 se face referință la „entitățile supravegheate de Banca Națională a Moldovei conform Legii nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei”. De aceea, pentru claritatea normei, recomandăm definirea termenului „entități supravegheate” în cuprinsul art. 2 din lege.</p>	<p>supraveghere. Astfel, nu este necesară stabilirea unei definiții pentru termenul de „entitate supravegheată”. Noțiunea termenului „entitate reglementată” din Legea nr. 202/2017 nu este stabilită pentru determinarea entităților supravegheate de BNM, ci în vederea delimitării subiecților care fac parte din conglomerate financiare – a se vedea art. 3 din Legea nr. 250/2017 cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor, reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar.</p> <p>Legea nr. 548/1995 stabilește entitățile în privința cărora BNM exercită atribuții de supraveghere (a se vedea art. 5, art. 49¹, art. 49², art. 51 din Legea nr. 548/1995).</p>
<p>Articolul 75². Aplicarea sancțiunilor, a măsurilor sancționatoare, a măsurilor de supraveghere și a măsurilor de remediere</p> <p>(1) Sancțiunile, măsurile sancționatoare și măsurile de supraveghere față de bănci se aplică de către organele de conducere ale Băncii</p>	<p>Art. I. – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art. 544) se modifică după cum urmează:</p> <p>4. Articolul 75²: se completează cu alineatele (2)¹ și (2)² cu următorul cuprins:</p>	<p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <p>3. Art. 75²:</p> <p>a) alin. (2)¹), formularea „pot fi aplicate”, precum și „față de subiecții prevăzuți” ridică incertitudini în ceea ce privește caracterul dispozitiv, precum și determinarea subiecților asupra cărora vor fi aplicate sancțiunile, măsurile sancționatoare</p>	<p><u>Nu se sustine.</u></p> <p>Art. 122 alin. (2) din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare prevede că „în caz de</p>

<p>Naționale împuternicite în acest sens conform Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.</p> <p>(2) Sancțiunile și măsurile de remediere față de agenții controlului valutar, specificați la articolul 58 alineatul (2) literele b) și c) din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, precum și față de titularii autorizațiilor eliberate de Banca Națională, se aplică de către guvernator, prim-viceguvernator, viceguvernatori, cu excepția celor de suspendare a activității și de retragere a licenței/autorizației care sînt de competența Comitetului executiv.</p>	<p>„(2¹) Sancțiunile, măsurile sancționatoare și măsurile de supraveghere, care pot fi aplicate de Banca Națională față de subiecții prevăzuți în Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, se aplică de către organele de conducere ale Băncii Naționale împuternicite în acest sens conform Legii nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare.</p> <p>(2²) Sancțiunile, măsurile sancționatoare, măsurile de supraveghere, măsurile de remediere și măsurile de stabilizare, care pot fi aplicate de Banca Națională față de subiecții prevăzuți în Legea nr. 139/2007 asociațiilor de economii și împrumut, Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit și în Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanară, se aplică de către guvernator, prim-viceguvernator, viceguvernatori, cu excepția celor de suspendare a activității sau a licenței, de retragere a licenței ori a altui act permisiv sau de radiere din registru, care sunt de competența Comitetului executiv.”;</p>	<p>și măsurile de supraveghere. De aceea, pentru precizia normei, sugerăm expunerea acestui alineat similar celui cuprins la alin. (1) al art. 75².</p> <p>Reiterăm obiecția și pentru alin. (2²) al acestui articol;</p>	<p><i>constatare a încălcărilor menționate la alin.(1), autoritatea de supraveghere poate aplica următoarele sancțiuni:”</i></p> <p>În partea ce ține de sintagma „subiecții prevăzuți”, aceasta se va interpreta în coroborare cu prevederile art. 122 din Legea nr. 92/2022, care stabilește expres subiecții care sunt pasibili de sancționare. Argumentele respective sunt relevante și în legătură cu prevederile Legii nr. 139/2007 asociațiilor de economii și împrumut (art. 49), ale Legii nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit (art. 19) și ale Legii nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanară (art. 24), care prevăd că entităților vizate pot fi aplicate sancțiuni și stabilesc expres subiecții cărora le pot fi aplicate sancțiunile.</p> <p><u>Nu se sustine.</u></p> <p>Măsurile de stabilizare vizate la alin. (2²) și la alin. (3) sunt măsurile care pot fi aplicate în conformitate cu art. 49 din Legea nr. 139/2007</p>
		<p><u>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <p>b) alin. (2²), privitor la sintagma „măsurile de stabilizare”, relevăm că art. 5 din Legea nr. 548/1995 operează cu termenul „măsurile de stabilizare financiară”, pentru</p>	

<p>Articolul 9. Drepturile și obligațiile asociației</p> <p>(2) Asociația este obligată să activeze în conformitate cu legislația, cu statutul și cu regulamentele interne, inclusiv:</p> <p>d) să permită personalului autorității de supraveghere și administratorilor insolvabilității accesul în sediu, în filiale și în reprezentanțe și să coopereze cu ei;</p> <p>Articolul 12. Cerințele față de administratori</p> <p>(1) Administratorii trebuie să corespundă cerințelor stabilite de actele normative ale autorității de supraveghere privind calificarea, experiența, studiile, reputația de afaceri, legăturile de rudenie. Directorul executiv și contabilul-șef urmează să fie atestați de către autoritatea de supraveghere, cu eliberarea certificatului de calificare.</p> <p>Articolul 16. Filialele și reprezentanțele</p> <p>(5) Reprezentanța are dreptul să efectueze exclusiv următoarele activități:</p>	<p>Art. II. – Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007 (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 112-116, art. 506), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>2. La articolul 9 alineatul (2) litera d), cuvintele „în filiale și în reprezentanțe” se substituie cu cuvintele „în sucursale”.</p>	<p>care motiv necesită a fi utilizat termenul consacrat legislativ. Obiecția este valabilă și pentru modificările propuse alin. (3).</p>	<p>asociațiilor de economii și împrumut și aceste măsuri sunt distincte de măsurile de stabilizare financiară prevăzute de art. 5 alin. (5) din Legea nr. 548/1995.</p>
<p>Articolul 16. Filialele și reprezentanțele</p> <p>(5) Reprezentanța are dreptul să efectueze exclusiv următoarele activități:</p>	<p>Art. II. – Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007 (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 112-116, art. 506), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>1. La articolul 9 alineatul (2) litera d), textul „în sediu, în filiale și în reprezentanțe” se substituie cu cuvintele „în sediul asociației, în sucursale”.</p> <p><i>Argumentare:</i> Modificare tehnico-redacțională.</p> <p>2. La articolul 12, alineatul (1) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(1) Administratorii trebuie să corespundă cerințelor stabilite de actele normative ale autorității de supraveghere privind experiența, studiile, reputația de afaceri, legăturile de rudenie.”</p> <p><i>Argumentare:</i> Modificare necesară în vederea optimizării procesului de confirmare în funcție, reieșind din practica BNM la acest subiect (lipsa atestărilor pentru poziții similare ocupate în bănci, prestatori de servicii de plată nebankari etc.)</p> <p>3. La articolul 16, alineatul (5) se abrogă.</p> <p><i>Argumentare:</i> Necesitatea aducerii în concordanță cu legislația în vigoare a prevederilor Legii nr. 139/2007, având în vedere că, potrivit Legii nr. 133/2018 pentru</p>	<p>Se sustine.</p>	<p>Se sustine.</p>

a) reprezentarea și apărarea intereselor asociației, inclusiv promovarea serviciilor acesteia;
b) acumularea cererilor de primire în calitate de membru al asociației și a cererilor de împrumut de la membri și transmiterea acestora la sediul central sau, după caz, al filialei.
Articolul 32. Retragera licenței
(2) Temei suplimentar pentru retragerea licenței servește cazul în care:

a) asociația nu a început activitatea pentru care a fost licențiată în decurs de 1 an de la data deciziei privind eliberarea licenței;
b) numărul membrilor asociației, în decurs de 6 luni, este mai mic decât numărul membrilor specificat la art.4 alin.(3) sau, după caz, la art.54 alin.(2);
c) împotriva asociației este intentat un proces de insolvență.

modernizarea Codului civil, „reprezentanța” a fost exclusă din reglementările Codului civil și legislația în vigoare prevede posibilitatea persoanelor juridice de a avea sucursale.
4. La articolul 32 alin. (2) se completează cu literă d) cu următorul cuprins:
„d) asociația solicită retragerea licenței sau renunță expres la aceasta.”
Argumentare: Completarea este necesară în cazul în care asociația benevol depune cerere de retragere a licenței
5. La articolul 49:
- alin.(1) lit.c) textul „și/sau încălcarea acordului privind măsurile de stabilizare”
Argumentare: Se propune excluderea respectivul textul în contextul obiecției Asociației Naționale Centrale a AEL.
-alin.(3):
lit.b) și c) se exclud respectiv literele d)-j) se vor modifica în lit.b)-h), alineatul se va completa cu următorul text:
„i) să dispună alte măsuri;
Argumentare: Propunerile cu referire la excluderea lit.b) se propun în vederea corelării cu modificarea propusă la art. III pct. 3 din Legea nr. 139/2007, precum și ținând cont de faptul, că pentru încălcarea prevederilor art. 10 lit. h) și i), autoritatea de supraveghere poate aplica sancțiuni conform art. 49 alin. (2) din proiect.
Argumentare: Propunerile cu referire la excluderea lit.b) se propun în vederea corelării cu modificarea propusă la art. III pct. 3 din Legea nr. 139/2007, precum și

<p>Articolul 46. Reglementarea și supravegherea activității asociațiilor</p> <p>(5) Autoritatea de supraveghere poate solicita, iar asociațiile și asociația centrală sînt obligate să prezinte, la solicitare, documentele și informațiile necesare executării adecvate a prevederilor prezentei legi.</p>	<p>Art. II. – Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007 (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 112-116, art. 506), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>6. Articolul 46 se completează cu alineatul (5¹) cu următorul cuprins: „(5¹) În scopul realizării supravegherii, autoritatea de supraveghere poate solicita de la autorități publice și alte persoane să prezinte orice informații de care dispun, referitoare la activitatea asociațiilor, membrii și administratorii acestora.”</p>	<p>ținând cont de faptul, că pentru încălcarea prevederilor art. 10 lit. h) și i), autoritatea de supraveghere poate aplica sancțiuni conform art. 49 alin. (2) din proiect.</p> <p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <p>2) Art. II, modificarea Legii asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007.</p> <p>1. Art. 46 alin. (5¹), privitor la dreptul autorității de supraveghere de a solicita informații de la „<i>alte persoane</i>”, considerăm că sintagma „<i>alte persoane</i>” induce neclaritate normei propuse, motiv pentru care sugerăm revvederea textului, fiind necesară stabilirea cu exactitate a cercului persoanelor de la care poate fi solicitată informația de care dispun (<i>spre exemplu</i>: persoane fizice, persoane juridice, alte persoane care dispun de informații în domeniul vizat etc.). Obiecția este valabilă și pentru Art. III - art. 17 alin. (4¹); Art. VII - art. 23 alin. (7).</p>
	<p><u>Nu se susține.</u></p> <p>Completarea art. 46 din Legea nr. 139/2007 cu alineatul (5¹), uniformizează practica de supraveghere (prevederi similare fiind și în Legea nr. 114/2012) și asigură BNM pârghiile necesare în vederea realizării unei supravegheri eficiente.</p> <p>Această normă instituie un drept al autorității de supraveghere de a solicita informații de la autorități publice și alte persoane în contextul desfășurării activității de supraveghere, fiind extrem de dificil de a stabili o listă de exhaustivă de persoane de la care ar urma să se solicite informații în contextul supravegherii.</p> <p>Totodată, considerăm inoportună specificarea persoanelor de la care se va solicita informația, deoarece în procesul de supraveghere, în dependență de speță, poate surveni necesitatea de solicitare a informațiilor de la diferite persoane (fizice,</p>	

<p>Capitolul X. ACȚIUNILE ILEGALE ȘI MĂSURILE DE STABILIZARE. FONDUL DE STABILIZARE</p> <p>Articolul 49. Acțiunile ilegale și măsurile de stabilizare</p> <p>(1) În cazul în care asociația a încălcat prezenta lege, actele normative ale autorității de supraveghere sau alte acte normative, fie s-au admis încălcări la prezentarea situațiilor financiare și altor rapoarte și informații, fie s-au prezentat date și informații eronate,</p>		<p>Art. II. – Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007 (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 112-116, art. 506), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>7. Denumirea capitolului X va avea următorul cuprins: „Capitolul X</p>	<p>juridice, autorități, inclusiv de peste hotare).</p> <p>Utilizarea termenului generic „<i>alte persoane</i>” presupune atât persoanele fizice, cât și persoanele juridice. De asemenea, din textul alin. (5¹), propus în proiect, rezultă în mod clar că sunt vizate persoanele care dețin anumite informații cu privire la subiectul cercetat: „<i>în scopul realizării supravegherii, autoritatea de supraveghere poate solicita de la autorități publice și alte persoane să prezinte orice informații de care dispun,...</i>”.</p> <p>Argumentele respective sunt valabile și pentru art. 17 alin. (4¹) din Legea nr. 122/2008 și art. 23 alin. (7) din Legea nr. 1/2018.</p>
<p>Capitolul X. ACȚIUNILE ILEGALE ȘI MĂSURILE DE STABILIZARE. FONDUL DE STABILIZARE</p> <p>Articolul 49. Acțiunile ilegale și măsurile de stabilizare</p> <p>(1) În cazul în care asociația a încălcat prezenta lege, actele normative ale autorității de supraveghere sau alte acte normative, fie s-au admis încălcări la prezentarea situațiilor financiare și altor rapoarte și informații, fie s-au prezentat date și informații eronate,</p>	<p>Art. II. – Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007 (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 112-116, art. 506), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>7. Denumirea capitolului X va avea următorul cuprins: „Capitolul X</p>	<p><u>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <p>2) Art. II, modificarea Legii asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007.</p> <p>2. Art. 49: a) alin. (1): - lit. a) prevede, că autoritatea de supraveghere va aplica sancțiuni pentru „încălcarea prevederilor prezentei legi....”.</p> <p>Considerăm propunerea incertă din motivul că nu este indicat expres articolul/fapta care va constitui temei în vederea aplicării</p>	<p><u>Nu se sustine.</u></p> <p>Precizarea cu exactitate a faptelor ce constituie încălcare ar presupune repetarea tuturor prevederilor legi sectoriale și a actelor normative subordonate acestora, care stabilesc obligații față de asociațiile de economii și împrumut, organizațiile de creditare nebankară, birourile istoriilor de credit sau participații la</p>

<p>inclusiv privind indicatorii de prudență financiară, fie s-a înrăutățit starea financiară a asociației, autoritatea de supraveghere este în drept:</p> <p>a) să emită un avertisment;</p> <p>b) să încheie cu asociația un acord care prevede măsuri de stabilizare;</p> <p>c) să emită o decizie privind conformarea cu legislația și/sau implementarea măsurilor de stabilizare;</p> <p>c¹) să solicite restituirea de către asociație a tuturor plăților prevăzute în contract (care includ dobânda, comisioanele, taxele, penalitățile, dobânzile de întârziere și orice alt tip de plată), cu excepția sumei inițiale debursate conform contractului de împrumut, în cazul încălcării prevederilor art.10 lit.h) și i);</p> <p>d) să suspende licența asociației în conformitate cu art.3 l;</p> <p>e) să retragă licența asociației;</p> <p>f) să constate contravenții și/sau să aplice sancțiuni în conformitate cu Codul contravențional față de persoana cu funcție de răspundere a asociației;</p> <p>g) să retragă confirmarea din funcție a administratorilor;</p> <p>h) să plaseze asociația sub administrare specială în conformitate cu prezenta lege și cu actele sale normative.</p>	<p>ÎNCĂLCĂRI, SANCTIUNI ȘI MĂSURI DE STABILIZARE. FONDUL DE STABILIZARE”.</p> <p>8. Articolul 49 va avea următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 49. Încălcări, sancțiuni și măsuri de stabilizare (1) Încălcări se consideră:</p> <p>a) încălcarea prevederilor prezentei legi și/sau a actelor normative emise de autoritatea de supraveghere în vederea executării legii;</p> <p>b) încălcarea condițiilor și restricțiilor de licențiere sau a condițiilor și restricțiilor din actele permise prevăzute de prezenta lege;</p> <p>c) împiedicarea exercitării atribuției de supraveghere, nîndeplinirea prescripțiilor și a altor măsuri de stabilizare dispuse de autoritatea de supraveghere și/sau încălcarea acordului privind măsurile de stabilizare;</p> <p>d) efectuarea de operațiuni fictive și fără acoperire reală, inclusiv în scopul prezentării incorecte a situației financiare;</p> <p>e) neraportarea, raportarea cu întârziere, admiterea încălcărilor la prezentarea situațiilor financiare și altor rapoarte și informații sau prezentarea de informații neveridice/incomplete/contradictorii;</p>	<p>sancțiunilor sau a măsurilor de stabilizare. În plus, menționăm, că amenda se aplică pentru fiecare faptă individualizată, astfel încât este necesară invocarea articolelor care vor specifica faptele care constituie încălcări și, respectiv sancțiunea care se aplică pentru fiecare faptă. În caz contrar, norma va fi lipsită de precizie, și în consecință, va duce la încălcarea principiilor legiferării stabilite la art. 3 din Legea nr. 100/2017.</p> <p>Reiterăm obiecția și pentru Art. III, art. 19 alin. (1) lit. a); Art. VII art. 24 alin. (1) lit. a);</p>	<p>pieța asigurărilor, abordare pe care o considerăm inoportună. Mecanismul de sancționare propus, prin referința generică la încălcări ale legii și a actelor normative subordonate legii, presupune o referință implicită la orice caz de încălcare a obligațiilor prevăzute de legea respectivă și actele normative subordonate acesteia.</p> <p>Legile sectoriale reglementează activitatea entităților supraveghete începând cu momentul licențierii, iar încălcarea obligațiilor prevăzute de lege sau a reglementărilor secundare aprobate în vederea executării legii, constituie temei pentru sancționare, autoritatea având dreptul de a stabili, aplicând criteriile de individualizare prevăzute de art. 75² alin. (5) din Legea nr. 548/1995 și raționamentul profesional, măsura de remediere și/sau sancțiunea potrivită.</p> <p>Subliniem că modificarea propusă, reprezintă o formulare exhaustivă și uzuală (întâlnită spre exemplu la art. 140 alin. (1) lit. u) din Legea</p>
--	---	---	--

<p>(2) În cazul constatării situațiilor specificate la alin.(1), autoritatea de supraveghere îi poate impune asociației:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) să nu accepte depuneri de economii; b) să nu acorde împrumuturi; c) să nu constituie filiale și reprezentanțe; d) să nu se angajeze într-un nou tip de activitate; e) să nu stabilească rate ale dobânzii la împrumuturi și la depuneri de economii la un nivel care ar putea influența negativ situația financiară a asociației; f) să modifice, să reducă sau să suspende orice activitate pe care o consideră ca fiind excesiv de riscantă; g) să suspende sau să elibereze administratorii din funcția deținută; h) să nu achite nici unui administrator sau angajat al asociației suplimente, prime și alte adaosuri la salariul funcției; i) să se reorganizeze prin fuziune sau dezmembrare 	<p>(2) Dacă se constată că asociația de economii și împrumut, asociația centrală și/sau administratorii asociației/asociației centrale au admis încălcări, autoritatea de supraveghere poate aplica următoarele sancțiuni:</p> <ul style="list-style-type: none"> b) amendă în mărime de până la 10% din venitul din activitatea operațională a asociației (care includ dobânzile, comisioanele, penalitățile, alte plăți aferente împrumuturilor acordate, precum și dobânzile aferente investițiilor financiare și alte venituri operaționale), realizat în anul precedent sau, în cazul duratei de activitate mai mici de 1 an, din cel realizat în perioada de activitate, dar nu mai puțin de 5 000 de lei; 	<p>202/2017, art. 97 lit. a) din Legea nr. 114/2012, art. 26 alin. (2) din Legea 234/2016 etc.), care exclude potențiale situații de echivoc în realizarea atribuțiilor de supraveghere și posibile omisiuni în eventualitatea modificării/completării cadrului normativ.</p> <p>Totodată, proiectul de lege transpune, în acest sens, prevederile în vigoare din Legea nr. 139/2007, care, de asemenea, prevede o referință generică la „<i>încălcarea prezentei legi</i>”.</p> <p>Argumentul privind incertitudinea propunerii nu poate fi reținut, deoarece sancțiunea nu poate fi aplicată dacă nu se indică prevederile din lege sau din actele subordonate legii care sunt încălcate.</p> <p>(Comentariul este valabil și pentru art. III, art. 19 alin. (1) lit. a); Art. VII art. 24 alin. (1) lit. a))</p> <p><u>Nu se sustine.</u></p> <p>Termenii „operațiuni fictive și fără acoperire reală” se vor interpreta potrivit sensului comun al acestor cuvinte.</p>
<p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <p>2) Art. II, modificarea Legii asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007.</p> <p>2. Art. 49:</p> <p>a) alin. (1):</p>	<p>8. Articolul 49 va avea următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 49. Încălcări, sancțiuni și măsuri de stabilizare</p> <p>(1) Încălcări se consideră:</p>	

	<p>d) efectuarea de operațiuni fictive și fără acoperire reală, inclusiv în scopul prezentării incorecte a situației financiare;</p> <p>8. Articolul 49 va avea următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 49. Încălcări, sancțiuni și măsuri de stabilizare</p> <p>(1) Încălcări se consideră:</p> <p>e) neraportarea, raportarea cu întârziere, admiterea încălcărilor la prezentarea situațiilor financiare și altor rapoarte și informații sau prezentarea de informații neveridice/incomplete/contradictorii;</p>	<p>- lit. d), menționăm că legea nu reglementează termenii „efectuarea de operațiuni fictive și fără acoperire reală, inclusiv în scopul prezentării incorecte a situațiilor financiare”. În situația în care se consideră încălcare a acestor operațiuni, inițial legea ar trebui să reglementeze termenii respectiv, precum și să stabilească o obligație a asociațiilor de economii și împrumut de a efectua operațiile indicate. Obiecția este valabilă și pentru Art. VII, art. 24 alin. (1) lit. c);</p> <p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <p>2. Art. 49:</p> <p>a) alin. (1):</p> <p>-lit. e), în partea ce ține de „prezentarea de informații veridice/incomplete/contradictorii” a se vedea comentariile de la Art. III, art. 19 alin. (1) lit. d). Reținem observația și pentru Art. VII, art. 24 alin. (1) lit. d);</p>	<p>nefiind necesară o reglementare a sensului acestora (a se vedea art. 54 alin. (1) lit. d) și alin. (5) din Legea nr. 100/2017). Totodată, prevederea respectivă prevede că efectuarea unor astfel de operațiuni constituie o încălcare și, prin urmare, nu poate fi stabilită obligația AEF de a efectua aceste operațiuni. Comentariul este valabil și pentru art. VII, art. 24 alin. (1) lit. c);</p> <p><u>Nu se susține.</u></p> <p>Art. 9 lin. (2) lit. b) și art. 44 alin. (2) din Legea nr. 139/2007 stabilesc obligația AEF de a prezenta informații conform actelor normative ale autorității de supraveghere. Obligația legală de prezentare a informațiilor solicitată, implică, indiscutabil, cerința ca această informație să fie veridică (să reflecte situația de fapt), să fie completă (potrivit cerințelor prevăzute în actele autorității de supraveghere) și să nu fie contradictorie (informațiile prezentate să nu caracterizeze distinct aceeași situație de fapt). De altfel, dacă nu este întrunită această</p>
--	--	--	--

cerință, nu se poate afirma că AEF a executat corespunzător obligațiile sale de prezentare a informațiilor solicitate, prevăzute de Legea nr. 139/2007.

Comentariul este valabil și pentru art. III art. 19 alin. (1) lit.d) (Art. 17 alin. (3) pct. 1 lit. g) din Legea nr. 122/2008 prevede competența autorității de supraveghere de a stabili cerințe de raportare de către BIC) și pentru art. VII art. 24 alin. (1) lit. d) (art. 21 alin. (2) din Legea nr. 1/2018 prevede obligația OCN de a prezenta rapoarte în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere).

Nu se susține.

În partea ce ține de modul de stabilire a amenzii față de OCN, AEF și BIC în proiectul de lege, constatăm, că în proiectul de lege se stabilește posibilitatea aplicării unei amenzi de până la 10%, dar nu mai puțin de: 5 000 lei (în cazul AEF și BIC) sau 10 000 lei (în cazul OCN). Astfel, BNM poate stabili amenda începând de la 0,1% (dacă această valoare este mai mică

Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului

b) alin. (2) lit. b), se propune a fi înserată o normă, care ar dispune, că, dacă se constată că asociația de economii și împrumut, asociația centrală și/sau administratorul asociației centrale au admis încălcări, autoritatea de supraveghere poate aplica amendă în mărime de până la 10% din venitul din activitatea operațională asociației...., dar nu mai puțin de 5000 de lei.

Privitor la cuantumul amenzii, cu titlu de referință invocăm Hotărârea Curții Constituționale nr. 10/2022, prin care Curtea

	<p>a declarat neconstituțional textul „<i>în mărime de 10% din valoarea tranzacției cu mărfuri social importante, dar nu mai puțin de 500 de lei pentru fiecare factură fiscală</i>” din art. 10 subpt. 8 din Legea nr. 845/1992 cu privire la antreprenoriat și întreprinderi. Curtea a menționat că „<i>această normă stabilește o sancțiune fixă care nu permite individualizarea în funcție de circumstanțele particulare ale cauzei. Dincolo de simpla constatare a înlăturării condițiilor pentru aplicarea normei, autoritățile competente sunt lipsite de posibilitatea analizei proporționalității sancțiunii în raport cu pericolul social al încălcării, cu împrejurările în care a fost săvârșită fapta, cu circumstanțele personale ș. a.</i>”</p> <p>Luând în considerare constatările Curții Constituționale expuse în Hotărârea nr. 10/2022, propunem excluderea textului „<i>dar nu mai puțin de 5000 de lei</i>”, din considerentul că poartă un caracter lipsit de individualizare a sancțiunii, și poate fi tratat sub acest aspect drept neconstituțional. Reiterăm obiecția și pentru Art. III, art.19 alin. (2) lit. b); Art. VII, art. 24 alin. (2) lit. b);</p>	<p>de 5000 lei sau 10 000 lei, atunci limita minimă vor fi sumele respective) până la 10%. Astfel, atât BNM, cât și instanța de judecată (în cazul contestării actului BNM) au la dispoziție o discreție suficientă pentru a individualiza (ajusta) sancțiunea în funcție de orice circumstanțe relevante cauzei respective.</p> <p>În acest sens, reieșind din constatările Curții Constituționale expuse în par. 68-72 din Hotărârea Curții Constituționale nr. 10/2022, în par. 47-50 și 55-58 din Hotărârea Curții Constituționale nr. 2/2018, în care Curtea Constituțională declară ca inadmisibilă stabilirea unor valori fixe ale sancțiunii și excluderea oricărui mecanism de individualizare a sancțiunii, constatăm, că prevederile propuse în proiect nu implică careva riscuri de neconstituționalitate, având în vedere că acestea nu stabilesc valori fixe ale amenzii, dar prevăd limita minimă a amenzii (5000 lei, 10 000 lei) și limita maximă a amenzii</p>
--	--	---

	<p>(3) În cazul constatării încălcărilor specificate la alin.(1), fie în cazul în care s-a înrăutățit starea financiară a asociației, autoritatea de supraveghere este în drept să aplice următoarele măsuri de stabilizare:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) să emită prescripții privind încetarea și lichidarea încălcărilor; g) să prescrie suspendarea sau eliberarea din funcție a administratorilor și/sau să impună asociației să nu achite nici unui administrator sau angajat al asociației suplimente, prime și alte adaosuri la salariul funcției; 	<p><u>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <p>c) alin. (3):</p> <ul style="list-style-type: none"> a) lit. a), pentru precizia normei, sugerăm a se revedeă cuvântul „<i>încetarea</i>”, fiindcă nu este clar la ce se referă. Obiecția este valabilă și pentru Art. III, art. 19 alin. (3) lit. a); b) lit. g), cu referire la dreptul autorității de supraveghere de a prescrie <i>suspendarea sau eliberarea din funcție</i> a administratorului, în coroborare cu norma prevăzută la ar. 12 alin. (2) din lege, administratorul își exercită atribuțiile după confirmarea acestuia de către autoritatea de supraveghere, iar în cazurile expres prevăzute la alin. (5) al acestui articol, 	<p>(10%) oferind autorității competente (și, după caz, instanței de judecată) discreția de a individualiza sancțiunea în funcție de circumstanțele cauzei și de a stabili o sancțiune proporțională faptei. Stabilirea limitei minime a amenzii este necesară pentru a menține efectul disuasiv al sancțiunii prevăzute de lege. Semnalăm, că limite minime ale amenzii sunt stabilite atât în Codul contravențional, cât și în Codul penal, practică ce nu implică chestiuni de constituționalitate.</p> <p><u>Se comentează.</u></p> <p>Cuvântul „<i>încetarea</i>” se referă la încălcări, în special, la încălcările continue.</p> <p>Comentariul valabil și pentru art. III art. 19 alin. (3) lit. a);</p> <p>Potrivit art. 49 alin. (1) din Legea nr. 139/2007 (art. 49 alin. (2), reformulat în proiectul de lege), retragerea confirmării administratorului reprezintă o sancțiune care poate fi aplicată de autoritatea de supraveghere, iar „<i>prescrierea suspendării sau eliberării din funcție a administratorilor</i>” reprezintă</p>
--	---	---	--

<p>Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară</p> <p>Articolul 9. Operațiuni cu instrumente financiare</p> <p>(12) Băncile licențiate, precum și entitățile a căror activitate este reglementată și supravegheată de Comisia Națională a Pieței Financiare efectuează operațiuni cu instrumente financiare străine fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei.</p> <p>Articolul 62. Particularitățile controlului activității unităților de schimb valutar</p> <p>(8) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească alte particularități de efectuare a controlului pe teren și a celui din oficiu asupra activității unităților de schimb valutar legată de utilizarea aparatelor de schimb valutar.</p>		<p>autoritatea de supraveghere este în drept să <i>retragă confirmarea din funcție</i> a acestuia. Sugerăm corelarea acestor prevederi.</p>	<p>o măsură de stabilizare care poate fi aplicată separat sau împreună cu una din sancțiunile prevăzute de lege. Astfel, având în vedere că „retragerea confirmării administratorului” și prescrierea suspendării sau eliberării din funcție a administratorilor” reprezintă instituții juridice distincte, nu ar fi necesară corelarea prevederilor art. 49 alin. (3) lit. g) cu art. 12 alin. (5) din Legea nr. 139/2007.</p>
		<p>Radu MARIAN, deputat în Parlament</p> <p>II. Proiectul de Lege se completează cu un articol nou cu următorul cuprins:</p> <p>„Art. III. – Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 423–429, art. 859), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>1. La articolul 9 alineatul (12), după textul „Băncile licențiate,” se introduce textul „societățile de asigurare sau de reasigurare, organizațiile de creditare nebancaară.”</p> <p><i>Argumentare:</i> Completarea este în contextul transferului de competențe aferente reglementării și supravegherii societăților de asigurare sau de reasigurare, organizațiilor de creditare nebancaară de la CNPF către BNM.</p> <p>2. La articolul 62 alineatul (8), cuvintele „alte particularități” se substituie cu cuvintele „particularități suplimentare”, iar cuvintele</p>	<p>Se susține.</p>

„legată de utilizarea aparatelor de schimb valutar” se exclude.

Argumentare: Propunerea de modificare este în contextul necesității de detaliere a particularităților de efectuare a controalelor asupra activității unităților de schimb valutar, fiind necesare detalieri inclusiv înând cont de completarea propusă la art. 63 alin. (3) lit. d). De asemenea, modificarea este necesară în vederea asigurării transparenței și previzibilității procesului de control, astfel fiind posibilă reglementarea particularităților efectuării controalelor, precum și criteriilor privind individualizarea și aplicarea sancțiunilor, inclusiv la sucursalele unităților de schimb valutar. În redacția actuală fiind posibilă stabilirea particularităților de efectuare a controlului doar la aparatele de schimb valutar.

3. La articolul 63 alineatul (3), litera d) se completează cu textul „/copiei autorizate de pe licență.”

Argumentare: Completarea este necesară în vederea excluderii situațiilor în care în eventualitatea constatării temeiului de retragere a licenței în activitatea unei sucursale, urmează a fi retrasa integral licența unității de schimb valutar. Modificarea va permite ca în astfel de cazuri, să se retragă copia autorizată de pe licența, deci se va înceta activitatea prin sucursala respectiva și nu integral licența unității de schimb valutar.

<p>Articolul 17. Reglementarea și supravegherea activității birourilor istoriilor de credit, surselor de formare a istoriilor de credit și utilizatorilor istoriilor de credit</p> <p>(2) În cazul în care sursele de formare a istoriilor de credit/utilizatorii istoriilor de credit sînt bănci comerciale, Banca Națională a Moldovei efectuează, în cadrul procesului de supraveghere a băncilor, conform competențelor sale, controale din oficiu și/sau pe teren în vederea verificării veridicității informației prezentate de către acestea la biroul istoriilor de credit și a corectitudinii utilizării rapoartelor de credit.</p>	<p>Art. III. – Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 316-321, art. 546), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>4. La articolul 17:</p> <p>alineatele (1) și (2) vor avea următorul cuprins:</p> <p>(2) În cazul în care sursele de formare a istoriilor de credit/utilizatorii istoriilor de credit sunt entități supravegheate de Banca Națională a Moldovei conform Legii nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, aceasta verifică, în cadrul procesului de supraveghere a entităților respective, veridicitatea informației prezentate de către acestea la biroul istoriilor de credit și a corectitudinii utilizării rapoartelor de credit. Încălcarea de către entitățile respective a prevederilor prezentei legi se sancționează în conformitate cu prezenta lege.”;</p> <p>5. La articolul 18:</p> <p>alineatul (4) se completează cu o propoziție cu următorul cuprins: „Pe toată durata desfășurării activității sale, biroul istoriilor de credit este obligat să respecte cerințele stabilite pentru obținerea licenței.”;</p>	<p><u>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <p>3) Art. III, modificarea Legii nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit.</p> <p>1. Art. 17 alin. (2), în contextul obiecției invocate la Art. II, art. 49 alin. (1) lit. a), pentru evitarea echivocului în interpretare, precum și pentru precizia normei de trimitere, propunem indicarea concretă a articolelor avute în vedere prin textul „<i>încălcarea de către entitățile respective a prevederilor prezentei legi se sancționează în conformitate cu prezenta lege</i>”.</p> <p>2. Art. 18 alin. (4). Potrivit alin. (2) al acestui articol, pentru a primi licență, biroul istoriilor de credit trebuie să corespundă cerințelor (condițiilor de licențiere) stabilite la acest alineat, iar alin. (4) dispune, că orice persoană juridică este în drept să desfășoare activitate în calitate de birou al istoriilor de credit în conformitate cu prezenta lege doar după obținerea licenței. Propunerea de a completa alin. (4) cu o norma, care ar prevedea, că pe toată durata desfășurării activității sale, biroul istoriilor de credit este obligat să respecte cerințele stabilite pentru obținerea licenței, urmează a fi examinată prin prisma încadrării acesteia în conținutul alin. (4) supus modificării. În viziunea noastră, dacă se intenționează să se pună accentul pe păstrarea, pe toată durata de desfășurare a activității biroului istoriilor de credit, a condițiilor care au fost necesare pentru obținerea licenței, ținând cont că</p>	<p><u>Nu se sustine.</u></p> <p>A se vedea comentariul expus în legătură cu art. 49 alin. (1) lit. a).</p> <p>Precizăm, că norma respectivă se va aplica în coroborare cu prevederile art. 19 din Legea nr. 122/2008.</p> <p><u>Nu se sustine.</u></p> <p>Se consideră oportună completarea articolului 18 alin. (4) din Legea nr. 122/2008, în contextul prevederilor art. 18, care reglementează condițiile pentru obținerea licenței și în cuprinsul căruia ar fi justificat să se precizeze că respectivele condiții de licențiere trebuie să fie respectate pe toată durata activității BIC.</p>
--	---	---	---

<p>Articolul 19. Răspunderea birourilor istoriilor de credit și/sau a persoanelor cu funcție de răspundere a birourilor istoriilor de credit</p> <p>(1) Pentru încălcarea legislației privind birourile istoriilor de credit, birourile istoriilor de credit și/sau persoanele cu funcție de răspundere ale birourilor istoriilor de credit poartă răspundere materială, civilă, contravențională și penală în conformitate cu legislația.</p> <p>(2) În cazul încălcării de către biroul istoriilor de credit și/sau de către persoanele cu funcție de răspundere ale</p>	<p>6. Articolul 19 va avea următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 19. Încălcări, sancțiuni și măsuri de remediere</p> <p>(1) Încălcări se consideră:</p> <p>b) încălcarea condițiilor și restricțiilor de licențiere sau a condițiilor și restricțiilor din actele permise prevăzute de prezenta lege;</p> <p>c) împiedicarea exercitării atribuției de supraveghere, nedeplinirea prescripțiilor și a altor măsuri dispuse de autoritatea de supraveghere;</p>	<p>norma propusă va constitui o obligație a birourilor istoriilor de credit, sugerăm reglementarea normei propuse în conținutul art. 13, care tocmai reglementează obligațiile biroului istoriilor de credit.</p> <p>În situația în care se prezumă că se dorește ca toate condițiile de licențiere să fie păstrate pe toată durata de desfășurare a activității biroului istoriilor de credit, sugerăm a fi pus în discuție subiectul referitor la stabilirea unei sancțiuni mai aspre, spre exemplu, retragerea licenței pentru nerespectarea acestei obligații. În caz afirmativ, recomandăm introducerea unui articol nou care va reglementa condițiile de retragere a licenței, printre care poate fi inclusă și obligația de păstrare a condițiilor necesare pentru obținerea licenței pe toată durata de desfășurare a activității biroului istoriilor de credit.</p> <p>3. Art. 19 alin. (1):</p> <p>a) lit. b), în partea ce ține de formularea „<i>încălcarea condițiilor și restricțiilor de licențiere</i>”, menționăm, că art. 18 din lege operează cu termenul „<i>cerințe (condiții de licențiere)</i>”, iar formularea „<i>restricțiilor de licențiere</i>” nu este reglementată în textul legii, motiv pentru care propunem revedea termenilor respectivi;</p> <p>b) lit. c), cu referire la termenul „<i>nedeplinirea prescripțiilor</i>”. În textul legii este utilizat termenul „<i>nerespectarea cerințelor prescripției</i>”, de aceea, pentru corelare din punct de vedere terminologic,</p>	<p><u>Nu se sustine.</u></p> <p>Pentru încălcarea obligației de respectare a condițiilor de licențiere nu întotdeauna ar fi aplicabilă sancțiunea de retragere a licenței, or, urmează să se aprecieze gravitatea încălcării și alte circumstanțe relevante (durata încălcării, efectele acesteia, etc), în funcție de care autoritatea de supraveghere poate aplica oricare din sancțiunile stabilite la art. 19 din Legea nr. 122/2008.</p> <p><u>Se sustine.</u></p> <p>La lit.b) cuvintele „încălcarea condițiilor” se substituie cu cuvintele „încălcarea cerințelor”.</p> <p><u>Se sustine parțial.</u></p> <p>Termenul „<i>nedeplinirea prescripțiilor</i>” se substituie cu termenul „<i>neexecutarea prescripțiilor</i>”</p>
--	---	---	--

<p>biroului istoriilor de credit a cerințelor prezentei legi, autoritatea publică competentă va emite în adresa biroului respectiv o prescripție, obligatorie spre executare, în care vor fi specificate încalcările depistate și va fi stabilit termenul pentru eliminarea acestora.</p> <p>(3) În cazul în care biroul istoriilor de credit și/sau persoanele cu funcție de răspundere ale biroului istoriilor de credit nu respectă cerințele prescripției menționate la alin.(2), prin hotărârea autorității publice competente, biroului istoriilor de credit și/sau persoanelor cu funcție de răspundere ale biroului istoriilor de credit respectiv pot fi aplicate următoarele sancțiuni:</p> <p>a) amendă contravențională;</p> <p>b) suspendarea licenței;</p> <p>c) retragerea licenței.</p> <p>(4) Modul de aplicare a sancțiunilor menționate la alin.(3) este stabilit de lege.</p>	<p>d) neraportarea, raportarea cu întârziere sau prezentarea de informații neveridice/incomplete/contradictorii.</p>	<p>propunem utilizarea termenului consacrat legislativ;</p> <p>c) lit. d), reținem că textul legii nu prevede careva obligații ale biroului istoriilor de credit de neraportare, raportare cu întârziere sau prezentare de informații neveridice/incomplete/contradictorii. Dacă se instituie aplicarea unei sancțiuni pentru admiterea încalcărilor menționate la acest punct, atunci legea ar trebui să prevadă drept obligație a biroului istoriilor de credit respectarea cerințelor respective. Art. 13 care reglementează obligațiile biroului istoriilor de credit nu conține expres o prevedere în acest sens. Respectiv, sugerăm revederea propunerii înaintate, inclusiv din considerentul, că alin. (4) al acestui articol propune aplicarea unei amenzi în mărime de la 5000 până la 15000 lei pentru încălcarea normelor propuse la lit. a), c) și d) al acestui alineat.</p>	<p><u>Nu se susține.</u></p> <p>A se vedea comentariul aferent propunerii DGJ cu privire la art. 49 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 139/2007, în redacția propusă în proiectul de lege.</p>
<p>Articolul 6. Prezentarea informației la biroul istoriilor de credit</p> <p>(11) Biroul istoriilor de credit elaborează și aprobă standardele proprii ale calității informațiilor, care se coordonează cu autoritatea publică competentă și a căror respectare este obligatorie pentru sursele de formare a istoriilor de credit bănci comerciale.</p>	<p>Art. III. – Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 316-321, art. 546), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>2. La articolul 6 alineatul (11), cuvântul „informațiilor” se substituie cu textul „aplicate informațiilor prezentate de către sursele de formare</p>	<p>Radu MARIAN, deputat în Parlament</p> <p>III. Art. III – Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 316-321, art. 546), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>1. La articolul 6 alineatul (11) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(11) Biroul istoriilor de credit elaborează și aprobă standardele proprii ale calității aplicate informațiilor prezentate de către</p>	<p><u>Se susține.</u></p>

	<p>a istoriilor de credit”, iar cuvintele „bănci comerciale” se exclud.</p> <p>6. Articolul 19 va avea următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 19. Încălcări, sancțiuni și măsuri de remediere (1) Încălcări se consideră: b) încălcarea condițiilor și restricțiilor de licențiere sau a condițiilor și restricțiilor din actele permise prevăzute de prezenta lege; c) împiedicarea exercitării atribuției de supraveghere, neîndeplinirea prescripțiilor și a altor măsuri dispuse de autoritatea de supraveghere;</p>	<p>sursele de formare a istoriilor de credit, care se coordonează cu autoritatea de supraveghere și a căror respectare este obligatorie pentru sursele de formare a istoriilor de credit.”</p> <p><i>Argumentare:</i> Modificarea tehnico-redacțională</p> <p>2. La art.19 alin.(1) lit.b) și c) va avea următorul cuprins:</p> <p>b) încălcarea cerințelor și restricțiilor de licențiere sau a condițiilor și restricțiilor din actele permise prevăzute de prezenta lege; c) împiedicarea exercitării atribuției de supraveghere, neexecutarea prescripțiilor și a altor măsuri dispuse de autoritatea de supraveghere;</p> <p><i>Argumentare:</i> La art.19 lit. b), în partea ce ține de formularea „<i>încălcarea condițiilor și restricțiilor de licențiere</i>”, menționăm, că art. 18 din lege operează cu termenul „<i>cerințe (conții de licențiere)</i>”. Se poate observa că este pus accentul pe „cerințe”, iar „conțiiile” este luat în paranteză. De aceea, se va indica „încălcarea cerințelor” art. 19 alin. (1) lit. c), cu referire la termenul „<i>neîndeplinirea prescripțiilor</i>”, se va ține cont de terminologia folosită la art. 17 alin. (3) subpunctul 4), care utilizează formula „prescripții obligatorii spre executare”. Adică, prescripții se „execută”, și nicidecum nu se „îndeplinesc”. De aceea, cuvintele „neîndeplinirea prescripțiilor” se vor substitui cu cuvintele „neexecutarea prescripțiilor”.</p>
--	---	---

<p>Articolul 3. Sfera de aplicare a prezentei legi</p> <p>(2) Prezenta lege se aplică în măsura în care nu contravine prevederilor legilor care reglementează activitatea licențiată, autorizată sau certificată din domeniul financiar (bancar și nebancar), excepție făcând dispozițiile art.4 alin.(1)-(2), (5) și art.6 alin.(2)² și (7) care au prioritate cu privire la orice domeniu licențiat/autorizat/certificat.</p>	<p>Art. V. – Legea nr. 160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreținător (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 170-175, art. 494), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>1. La articolul 3, alineatul (2) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(2) Prezenta lege nu se aplică activităților licențiate, autorizate sau certificate din domeniul financiar (bancar și nebancar).”</p>	<p>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>4) Art. V, modificarea Legii nr. 160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreținător.</p> <p>În contextul în care se propune, că legea nu se va aplica asupra activităților licențiate, autorizate sau certificate din domeniul financiar (bancar și nebancar), urmează a fi supus modificării și art. 12⁶ alin. (8) din lege, care face referință la „sectorul financiar (bancar și nebancar)”.</p>	<p>Nu se susține.</p> <p>Prevederea art. 12⁶ alin. (8) din Legea nr. 160/2011 confirmă inaplicabilitatea procedurii de aprobare tacită față de licențele emise de autoritățile de reglementare în domeniul financiar (bancar și nebancar).</p> <p>Excluderea referinței la „sectorul financiar (bancar și nebancar)” ar crea confuzie, or, norma art. 12⁶ alin. (8) face referință la <i>toate licențele</i>.</p>
<p>Articolul 305. Încălcarea regulilor de activitate în domeniul asigurărilor</p> <p>Articolul 306. Încălcarea regulilor de majorare sau de reducere a participațiilor</p> <p>Articolul 307. Încălcarea capitalului social al asigurătorului (reasigurătorului)</p> <p>Articolul 308. Încălcarea regulilor activității de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări</p> <p>Articolul 309. Încălcarea modului de determinare a marjei de solvabilitate</p> <p>Articolul 309. Încălcarea modului de formare și de menținere a rezervelor</p>	<p>Art. IV. – Codul contravențional al Republicii Moldova nr. 218/2008 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 78-84, art. 100), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>5. Articolele 305-310, 310² și 310³ se abrogă.</p> <p>6. La articolul 402 alineatul (1), după textul „, 290” se introduce textul „, 290^{1b}”.</p> <p>7. La articolul 404 alineatul (1), textul „302-310³” se substituie cu textul „302-304⁴, 310^{1b}”.</p>	<p>Radu MARIAN, deputat în Parlament</p> <p>IV. Art. IV. – Codul contravențional al Republicii Moldova nr. 218/2008 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 78-84, art. 100), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p><i>Textul de la pct.5 – 7 din proiectul de lege se modifică cu următorul text:</i></p> <p>5. La articolul 305, alineatele (1), (2), (4)-(7), (9) și (10) se abrogă.</p> <p>6. Articolul 306 se abrogă.</p> <p>7. La articolul 307, alineatele (1)-(3) se abrogă.</p> <p>8. Articolele 308-310 și 310² se abrogă.</p> <p>9. La articolul 310³, alineatele (2)-(8) se abrogă.</p> <p>10. La articolul 402 alineatul (1), după textul „, 290” se introduce textul „, 290^{1b}”.</p>	<p>Se susține.</p>

<p>Articolul 310. Încălcarea legislației privind activitatea asociațiilor de economii și împrumut</p> <p>Articolul 310². Încălcarea legislației privind activitatea birourilor istoriilor de credit</p> <p>Articolul 310³. Încălcarea legislației privind activitatea organizațiilor de creditare nebancaară</p> <p>Articolul 402. Autorități administrative din subordinea Ministerului Finanțelor</p> <p>(1) Contravențiile prevăzute la art. 263, 263², 265, art. 266 alin.(6), art. 272, art. 272¹ alin.(1), (2), (4)-(6) și (12), art. 274 alin. (1), art. 275 alin.(2), art. 277 alin.(2), (3), (6), (8) și (9), art. 277¹ alin.(1), (2) și (4), art. 282, art. 288, 289, 290, 291, 293¹, 293² alin.(1), (2) și (3), art. 295¹, 297, 297¹, 298, 299, 301¹, 311, 327¹ se examinează conform competenței, de către Agenția Achiziții Publice autoritatea administrativă de inspecție financiară din subordinea Ministerului Finanțelor sau de către Serviciul Fiscal de Stat. Contravențiile prevăzute la art. 293, 295 alin.(1)-(6), și (9), 349 alin.(1) se examinează de către autoritatea administrativă de inspecție financiară sau, după caz, de Serviciul Fiscal de Stat, în funcție de organul care le-a constatat.</p>		<p>11. La articolul 404 alineatul (1), textul „302-310³” se substituie cu textul „302-305, 307, 310¹, 310³”.</p> <p><i>Argumentare:</i> Abrogarea completă a normelor respective lipsește CNPF de posibilitatea de a interveni cu orice măsură în materie de protecție a consumatorului (excepție – prescripția care de cele mai multe ori este proprie situațiilor în curs de desfășurare și mai puțin în concreto celor consumate). Astfel, se cuantifică situația în care legiuitorul pe de o parte intervine cu un mandat extins al CNPF care să asigure respectarea drepturilor consumatorului, iar pe de altă parte retrace și acele puține pârghii de intervenție existente, până la promovarea proiectului de lege subsecvent Legii nr. 175/2023. Deci efectiv funcțiile de supraveghere și control ale CNPF sunt sterilizate. Urmare a modificărilor operate prin Legea nr. 175 din 30.06.2023 pentru modificarea unor acte normative (competența Comisiei Naționale a Pieței Financiare în domeniul protecției consumatorilor de servicii financiare), Comisia Națională a Pieței Financiare a fost învestită cu atribuții noi ce țin de protejarea drepturilor consumatorilor de servicii financiare, astfel, autoritatea acesteia fiind extinsă asupra subiecților ai raporturilor ce țin de reglementarea, supravegherea și controlul în domeniul protecției drepturilor consumatorilor, prevăzuți la art. 4 alin. (2¹) din Legea nr. 192 din 12.11.1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.</p>
--	--	--

<p>Articolul 404. Comisia Națională a Pieței Financiare</p> <p>(1) Contravențiile prevăzute la art.84, art.278 alin.(1), (2) și (5), art.279, 300, 302-310³ și art.344 se constată și se examinează de către Comisia Națională a Pieței Financiare.</p>	<p>Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară</p> <p>Articolul 5. Statutul juridic al organizației de creditare nebancaară.</p> <p>Efectuarea operațiunilor</p> <p>(7) Regulamentul privind cadrul de administrare a activității organizației de creditare nebancaară conține prevederi care se referă cel puțin la aspecte ce țin de atribuțiile și responsabilitățile organelor de conducere, inclusiv de elaborare și aprobare a politicilor, precum și la administrarea riscurilor și continuitatea activității.</p> <p>[Art.5 alin.(4) în redacție nouă, alin.(8)-(12) abrogate prin Legea nr.175 din 30.06.2023, în vigoare 03.07.2023]</p>	<p>Întru asigurarea realizării conforme a atribuțiilor acordate până la operarea unor amendamente legislative mai extensive de aducere a legislației în concordanță cu prevederile Legii nr. 175/2023, se propun unele amendamente la Art. IV. din proiect.</p>	<p><u>Se susține, complimantar în contextul excluderii lit.b) a alin.(3) din art.24, se va exclude și alin.(4) al art.24, în contextul neadmiterii suprapunerilor de norme cu modificarea propusă la art. VI pct. 5 din Legea nr.175/2023.</u></p>
<p>Art. VII. – Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 108-112, art. 200), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>1. La articolul 5 alineatul (8), textul „cu Legea nr.190/1994 cu privire la petiționare și” se exclude.</p> <p>6. Articolul 24 va avea următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 24. Încălcări, măsuri de remediere și sancțiuni</p> <p>(3) În cazul constatării încălcărilor menționate la alin. (1) și/sau în cazul implicării acestora în activități dubioase ori riscante, autoritatea de supraveghere are dreptul să dispună organizației de creditare nebancaară următoarele măsuri de remediere:</p> <p>b) să dispună restituirea față de debitor a tuturor plăților prevăzute în contract (care includ dobânda, comisioanele, taxele, penalitățile, dobânzile de întârziere și orice alt tip de plată), cu excepția sumei inițiale debursate conform contractului de</p>	<p>Art. VII. – Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 108-112, art. 200), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>1. La articolul 5 alineatul (8), textul „cu Legea nr.190/1994 cu privire la petiționare și” se exclude.</p> <p>6. Articolul 24 va avea următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 24. Încălcări, măsuri de remediere și sancțiuni</p> <p>(3) În cazul constatării încălcărilor menționate la alin. (1) și/sau în cazul implicării acestora în activități dubioase ori riscante, autoritatea de supraveghere are dreptul să dispună organizației de creditare nebancaară următoarele măsuri de remediere:</p> <p>b) să dispună restituirea față de debitor a tuturor plăților prevăzute în contract (care includ dobânda, comisioanele, taxele, penalitățile, dobânzile de întârziere și orice alt tip de plată), cu excepția sumei inițiale debursate conform contractului de</p>	<p>Radu MARIAN, deputat în Parlament</p> <p>V. Art. VII. – Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 108-112, art. 200), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>1. pct.1 se exclude;</p> <p>2. la art.24 alin.(3) lit.b) se exclude.</p> <p>Argumentare: Art.5 alin.(8)-(12) abrogate, art.24 alin.(3) abrogat prin Legea nr.175 din 30.06.2023, în vigoare 03.07.2023.</p>	<p><u>Se susține, complimantar în contextul excluderii lit.b) a alin.(3) din art.24, se va exclude și alin.(4) al art.24, în contextul neadmiterii suprapunerilor de norme cu modificarea propusă la art. VI pct. 5 din Legea nr.175/2023.</u></p>

<p>ori să suspende activitățile prevăzute de prezenta lege;</p> <p>b) să nu se angajeze într-un nou gen de activitate de creditare nebanară;</p> <p>c) să interzică temporar exercitarea funcțiilor de către administratori sau alte persoane cu funcție de răspundere.</p> <p>[Art.24 alin.(3) abrogat prin Legea nr.175 din 30.06.2023, în vigoare 03.07.2023]</p>	<p>credit sau a valorii de intrare a bunului din contractul de leasing financiar. Prezenta literă se aplică în cazul încălcării prevederilor art. 5 alin. (3³) lit. b) și ale art. 9 alin. (1) lit. e), e¹) și f);</p> <p>(4) În cazul încălcării prevederilor art. 5 alin. (3³) lit. b) și ale art. 9 alin. (1) lit. e), e¹) și f), organizația de creditare nebanară are dreptul să solicite doar restituirea sumei inițiale, deburse conform contractului de credit/leasing financiar acordat, fără revendicarea altor plăți prevăzute în contract (inclusiv dobânda, comisioanele, taxele, penalitățile, dobânzile de întârziere și orice alt tip de plăți). Prezentele prevederi se aplică inclusiv în cazul în care organizația de creditare nebanară a transmis unei persoane terțe dreptul de încasare a creanțelor aferente contractului de credit/leasing financiar acordat.</p>	
<p>Articolul 24. Acțiuni ilegale și sancțiuni</p> <p>(1) Dacă se constată că organizația de creditare nebanară, acționarii/ asociații și/sau administratorii ei au încălcat prezenta lege, actele normative ale autorității de supraveghere, obligațiile prevăzute de legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului și controlul</p>	<p>Art. VII. – Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 108-112, art. 200), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>6. Articolul 24 va avea următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 24. Încălări, măsuri de remediere și sancțiuni</p>	<p><u>Se sustine.</u></p> <p><u>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <p>5) Art. VII, modificarea Legii nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanară.</p> <p>1. Art. 24 alin. (3) lit. d), în partea ce ține de termenul „lichidarea încalcărilor”, legea operează cu termenul „înălăturarea încalcărilor” pentru care motiv se va face substituirea de rigoare.</p>

<p>privind respectarea acestora ține de competența autorității de supraveghere, autoritatea de supraveghere poate aplica organizației de creditare nebanca ră următoarele sancțiuni:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) avertisment; b) prescripții privind conformarea cu legislația; c) amendă contravențională, aplicată administratorilor organizației de creditare nebanca ră; <p><i>[Lit.c') abrogată prin Legea nr.175 din 30.06.2023, în vigoare 03.07.2023]</i></p> <ul style="list-style-type: none"> d) suspendarea activității sau radierea din Registru, ținând cont de prevederile art.20 alin.(1) lit.b); e) în cazul neîndeplinirii prescripțiilor autorității de supraveghere privind înlăturarea încălcărilor, inclusiv în cazul unor sesizări din partea autorității responsabile privind nerespectarea legislației cu privire la contractele de credit pentru consumatori – amendă aplicată organizației de creditare nebanca ră și percepută în mărime de până la 10% din veniturile din activitatea operațională a organizației (care includ dobânzile, comisioanele, penalitățile, alte plăți aferente creditelor acordate/leasingului financiar, precum și dobânzile aferente investițiilor financiare și alte venituri operaționale), calculate la finele anului precedent raportat la autoritatea de 	<p>(3) În cazul constatării încălcărilor menționate la alin. (1) și/sau în cazul implicării acestora în activități dubioase ori riscante, autoritatea de supraveghere are dreptul să dispună organizației de creditare nebanca ră următoarele măsuri de remediere:</p> <ul style="list-style-type: none"> d) să limiteze ori să suspende activitățile prevăzute de prezenta lege până la lichidarea încălcărilor constatate 	
--	--	--

supraveghere, dar nu mai puțin de 10000 de lei;

f) în cazul încălcării prevederilor aplicabile deținătorului conform Regulamentului privind transparența structurii de proprietate a organizației de creditare ne bancară – amendă aplicată deținătorului organizației de creditare ne bancară în mărime de până la 50% din mărimea deținerii în capitalul social al organizației (calculată la valoarea nominală pentru organizațiile de creditare ne bancară sub formă de societăți pe acțiuni).

(2) În cazul constatării încălcărilor menționate la alin.(1), autoritatea de supraveghere poate impune organizației de creditare ne bancară următoarele măsuri:

a) să înceteze activitățile care sînt interzise de legislație și/sau să limiteze ori să suspende activitățile prevăzute de prezenta lege;

b) să nu se angajeze într-un nou gen de activitate de creditare ne bancară;

c) să interzică temporar exercitarea funcțiilor de către administratori sau alte persoane cu funcție de răspundere.

[Art.24 alin.(3) abrogat prin Legea nr.175 din 30.06.2023, în vigoare 03.07.2023]

<p>[Art.24 alin.(1),(3) modificate prin Legea nr.93 din 07.04.2022, în vigoare 29.05.2022 [Art.24 alin.(1) modificat, alin.(3) introdus prin Legea nr.23 din 27.02.2020, în vigoare 20.04.2020]</p>	<p>Art. VIII. – Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129-133, art. 229), cu modificările ulterioare se modifică după cum urmează: 6. Articolul 30: la alineatul (16), cuvintele „autoritatea de supraveghere” se substituie cu cuvintele „Comisia Națională a Pieței Financiare”; alineatul (30) va avea următorul cuprins: „(30) În condițiile alin.(25) al prezentului articol, prin derogare de la prevederile art. 25 alin. (2) propoziția a doua și alin. (3) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, funcțiile membrilor consiliului societății și ale membrilor comitetului de audit pot fi exercitate de către angajații sau membrii organelor de conducere ale autorității de supraveghere. Desemnarea membrilor consiliului societății de asigurare sau de reasigurare și ai comitetului de audit este efectuată în conformitate cu</p>	<p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u> 6) Art. VIII, modificarea Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, se propune expunerea alin. (30) al art. 30 într-o nouă redacție. Dorim să accentuăm asupra faptului, că în data de Parlamentul a adoptat Legea nr.prin care alineatele (25)-(32) din acest articol au fost abrogate. În contextul în care alin. (30) al acestui articol a fost abrogat, pct. 6 urmează a fi exclus din proiect.</p>	<p><u>Se sustine partial.</u> La art. VIII, pct.6, doar textul cu referire la expunerea alin.(30) al art.30 într-o nouă redacție se exclude.</p>
---	--	---	---

	<p>prevederile Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, ale prezentei legi și ale altor acte normative și face obiectul aprobării autorității de supraveghere.”</p>		
	<p>Art. IX. – Dispoziții tranzitorii și finale:</p> <p>(1) Prezentă lege intră în vigoare la data de 1 iulie 2023, cu excepția alineatelor (2), (3), (5) și (11) ale prezentului articol, care intră în vigoare la data publicării prezentei legi.</p> <p>(2) Până la 30 iunie 2023, Comisia Națională a Pieței Financiare va transmite bazele de date în formă electronică, inclusiv cele aferente sistemelor informatice, repozitoriile de fișiere, necesare pentru asigurarea implementării prevederilor Legii nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative și pentru asigurarea exercitării atribuțiilor Băncii Naționale a Moldovei prevăzute la art. I din Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative.</p> <p>(3) Prin derogare de la prevederile Legii nr. 121/2007 privind administrarea și deținerea proprietății publice, până la 30 iunie 2023, de la Comisia Națională a Pieței Financiare se transmit potrivit valorii contabile din data transmiterii, Băncii Naționale a Moldovei, sistemele informatice „SIREM” și „RCA</p>	<p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <p>6) Art. IX:</p> <p>1. Obiecție de ordin general. Se vor revedea termenii de intrare în vigoare a legii, precum și de implementare a unor prevederi, din considerentul că reprezintă niște termeni depășiți în timp.</p> <p>2. Alin. (4), întrucât norma prevăzută la acest alineat va fi realizată prin derogare de la prevederile art. 23 din Legea nr. 880/1992 privind Fondul Arhivistic al Republicii Moldova, cuvântul „<i>anticipat</i>” sugerăm a fi exclus ca fiind de prisos.</p> <p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <p>3. Alin. (5), în partea ce ține la invocarea denumirii „<i>registrului participanților profesioniști la piața asigurărilor</i>” reținem că după cum prevede art. 18 din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, acest registru este denumit „<i>Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor</i>”. Pentru concordanța cu art. 18</p>	<p><u>Se sustine, în contextul amendamentului deputatului Radu Marian.</u></p> <p><u>Nu se sustine.</u></p> <p>Art. 23 din Legea nr. 880/1992 reglementează nu doar aspecte legate de termene de păstrare a documentelor. Respectiv, considerăm necesar de precizat esența derogării – faptul că documentele se remit înainte de termenele generale de păstrare.</p> <p><u>Se sustine.</u></p> <p>Totodată se precizează că referința nu se face la „registru participanților profesioniști la piața asigurărilor” ci la „radierea din registru”.. a participanților la piața asigurărilor, a</p>

<p>Data”, textele codurilor sursă ale sistemelor informatice respective actualizate la ziua transmiterii, drepturile de utilizare, bunurile și actele conexe sistemelor informatice respective. Plățile pentru activele care se transmit potrivit primei propoziții se transferă în bugetul Comisiei Naționale a Pieței Financiare. Comisia Națională a Pieței Financiare constituie comisia de transmitere și, după coordonare cu Banca Națională a Moldovei, stabilește termenele de efectuare a transmiterii și de perfectare a actelor de transmitere, care nu vor depăși data de 30 iunie 2023, precum și termenele de efectuare a plăților. Actele de transmitere semnate până la 30 iunie 2023 vor produce efecte juridice la data de 30 iunie 2023. Prevederile prezentului alineat constituie temei pentru efectuarea transmiterii sistemelor informatice, a textelor codurilor sursă ale sistemelor informatice, a bunurilor, drepturilor și actelor conexe sistemelor informatice respective. Constituirea comisiei de transmitere, stabilirea atribuțiilor acesteia și transmiterea propriu-zisă se efectuează în conformitate cu Regulamentul cu privire la modul de transmitere a bunurilor proprietate publică, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 901/2015, în partea în</p>	<p>din lege, urmează a se utiliza denumirea Registrului după cum este deja invocat în cadrul normativ.</p> <p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <p>4. Sugerăm completarea articolului cu o normă cu următorul cuprins: „<i>Comisia Națională a Pieței Financiare și Banca Națională a Moldovei, în termen de 6 luni de la intrarea în vigoare a prezentei legi, vor aduce actele sale normative în concordanță cu aceasta</i>”.</p> <p>În concluzie, proiectul de lege urmează a fi definitivat, cu luarea în considerare a sugestiilor expuse în prezentul aviz. În special, se vor reanaliza propunerile înserate la Art. I, (art. 11' alin. (4)), Art. II (art. 49 alin. (2) lit. d)), care sunt în discordanță cu constatările Curții Constituționale expuse în Hotărârile nr. 31/2013, nr. 20/2019 și nr. 10/2020 și care pot fi declarate neconstituționale.</p> <p><u>Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></p> <p>Art. IX se va renumera în Art. X și se va expune în următoarea redacție:</p> <p>(1) Prezentă lege intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția art. VII, care va intra în vigoare la 5 august 2023.</p> <p>(2) Comisia Națională a Pieței Financiare transmite bazele de date în formă electronică,</p>	<p>organizațiilor de creditare nebanară. În esență, în contextul utilizării în Legea nr. 92/2022 a formulei „participant profesionist pe piața asigurărilor”, se va utiliza respectiva formulă.</p> <p><u>Se susține.</u></p> <p><u>Se susține.</u></p>
---	--	---

	<p>care prevederile acestuia nu contravin prezentului alineat.</p> <p>(4) Prin derogare de la art. 23 din Legea nr. 880/1992 privind Fondul Arhivistic al Republicii Moldova, în scopul asigurării integrității și evitării pierderii sau deteriorării, Comisia Națională a Pieței Financiare va transmite antierpaș spre păstrare permanentă în arhivele de stat din subordinea Agenției Naționale a Arhivelor, documentele din Fondul arhivistic de stat care se află la păstrare provizorie în arhiva Comisiei Naționale a Pieței Financiare și care au fost elaborate în perioada 1 ianuarie 2007 - 31 decembrie 2019, cu excepția documentelor ce țin de licențierea, autorizarea, avizarea și certificarea, retragerea licenței sau radierea din registru a entităților supravegheate până la 1 iulie 2023.</p> <p>(5) Până la 30 iunie 2023, Comisia Națională a Pieței Financiare va transmite Băncii Naționale a Moldovei documentele ce se păstrează pe suport de hârtie, care vizează licențierea, autorizarea, avizarea, certificarea, retragerea licenței sau radierea din registru a participanților profesioniști la piața asigurărilor, asociațiilor de economii și împrumut, organizațiilor de creditare nebancaară și birourilor</p>	<p>inclusiv cele aferente sistemelor informatice, repositoriile de fișiere, necesare pentru asigurarea implementării prevederilor Legii nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative și pentru asigurarea exercitării atribuțiilor Băncii Naționale a Moldovei prevăzute la art. 1 din Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative.</p> <p>(3) Prin derogare de la prevederile Legii nr. 121/2007 privind administrarea și deținerea proprietății publice, Comisia Națională a Pieței Financiare transmite Băncii Naționale a Moldovei, potrivit valorii contabile din data transmiterii, sistemele informatice „SIREM” și „RCA Data”, textele codurilor sursă ale sistemelor informatice respective actualizate la ziua transmiterii, drepturile de utilizare, bunurile și documentele conexe sistemelor informatice respective. Plățile pentru sistemele informatice „SIREM” și „RCA Data”, la valoarea determinată conform primei propoziții, se transferă în bugetul Comisiei Naționale a Pieței Financiare. Transmiterea menționată se efectuează în conformitate cu Regulamentul cu privire la modul de transmitere a bunurilor proprietate publică, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 901/2015, în partea în care prevederile acestuia nu contravin prezentului alineat.</p> <p>(4) Prin derogare de la art. 23 din Legea nr. 880/1992 privind Fondul Arhivistic al Republicii Moldova, în scopul asigurării integrității și evitării pierderii sau deteriorării, Comisia Națională a Pieței</p>
--	---	--

	<p>istoriilor de credit, precum și documentele păstrate pe suport de hârtie care au fost elaborate în perioada 1 ianuarie 2020 – 30 iunie 2023 și care vizează raportarea și supravegherea entităților respective, inclusiv după retragerea licenței. Documentele pe suport de hârtie care urmează a fi păstrate de Comisia Națională a Pieței Financiare până la 30 iunie 2023 în virtutea unor obligații stabilite de legislația în vigoare, se vor transmite până la 5 iulie 2023. Documentele se vor preda în dosare cusute, sigilate, cu file numerotate și cu întocmirea listei interne a documentelor din dosar. La solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, Comisia Națională a Pieței Financiare va transmite copii sau extrase din documentele care rămân în posesia acesteia și care sunt necesare Băncii Naționale a Moldovei pentru exercitarea atribuțiilor prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. p) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(6) În prevederile actelor normative adoptate de Comisia Națională a Pieței Financiare, în partea în care aceste prevederi se aplică societăților de asigurare sau reasigurare, succursalelor societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe, intermediarilor în</p>	<p>Financiare va transmite anticipat, spre păstrare permanentă în arhivele de stat din subordinea Agenției Naționale a Arhivelor, documentele din Fondul arhivistic de stat care se află la păstrare provizorie în arhiva Comisiei Naționale a Pieței Financiare și care au fost elaborate în perioada 1 ianuarie 2007– 31 decembrie 2019, cu excepția documentelor prevăzute la alin. (5) din prezentul articol.</p> <p>(5) Până la 1 septembrie 2023, Comisia Națională a Pieței Financiare va transmite Băncii Naționale a Moldovei documentele ce se păstrează pe suport de hârtie care vizează licențierea, autorizarea, avizarea, certificarea, retragerea licenței sau radiera din registru a participanților profesioniști pe piața asigurărilor, a asociațiilor de economii și împrumut, a organizațiilor de creditare nebancaară și a birourilor istoriilor de credit, precum și documentele păstrate pe suport de hârtie elaborate în perioada 1 ianuarie 2020– 30 iunie 2023 care vizează raportarea și supravegherea entităților respective, inclusiv după retragerea licenței. Documentele se vor preda în dosare cusute, sigilate, cu file numerotate și cu întocmirea listei interne a documentelor din dosar. La solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, Comisia Națională a Pieței Financiare va transmite copii sau extrase din documentele care rămân în posesia acesteia și care sunt necesare Băncii Naționale a Moldovei pentru exercitarea atribuțiilor prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. p)</p>	
--	---	--	--

asigurări și/sau în reasigurări, Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, asociațiilor de economii și împrumut, birourilor istorilor de credit și organizațiilor de creditare nebancară și/sau reglementează atribuțiile Comisiei Naționale a Pieței Financiare în raport cu entitățile respective, orice referință la Comisia Națională a Pieței Financiare se consideră drept referință la Banca Națională a Moldovei. Banca Națională a Moldovei poate modifica, abroga total sau parțial actele normative adoptate de Comisia Națională a Pieței Financiare, în partea în care acestea se aplică entităților menționate în prima propoziție. Procesul de elaborare a proiectelor de acte normative, inițiat de Comisia Națională a Pieței Financiare până la 1 iulie 2023, va continua de la etapa la care aceste proiecte se află la data de 1 iulie 2023.

(7) Modificările prevăzute de Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative nu afectează valabilitatea licențelor, avizelor pentru autorizarea de stat, aprobărilor, sau a înregistrărilor, emise sau efectuate de Comisia Națională a Pieței Financiare până la 1 iulie 2023, și nici a altor acte administrative individuale, a actelor

din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.

(6) În actele normative adoptate de Comisia Națională a Pieței Financiare, în partea în care prevederile acestora se aplică societăților de asigurare sau reasigurare, succursalelor societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe, intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule, asociațiilor de economii și împrumut, birourilor istoriilor de credit și organizațiilor de creditare nebancară și/sau reglementează atribuțiile Comisiei Naționale a Pieței Financiare în raport cu entitățile respective, orice referință la Comisia Națională a Pieței Financiare se consideră drept referință la Banca Națională a Moldovei. Banca Națională a Moldovei poate modifica, abroga, total sau parțial, actele normative adoptate de Comisia Națională a Pieței Financiare, în partea în care acestea se aplică entităților menționate în primul enunț. Procesul de elaborare a proiectelor de acte normative inițiat de Comisia Națională a Pieței Financiare până la 1 iulie 2023 va continua de la etapa la care aceste proiecte se află la data de 1 iulie 2023.

(7) Modificările prevăzute de Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative nu afectează valabilitatea licențelor, a autorizațiilor, a avizelor pentru înregistrarea de stat, a aprobărilor sau a înregistrărilor, emise sau efectuate de Comisia Națională a Pieței Financiare până la

	<p>reale, a operațiunilor administrative, emise sau efectuate de Comisia Națională a Pieței Financiare până la 1 iulie 2023 sau care sunt în curs de realizare de Comisia Națională a Pieței Financiare la 1 iulie 2023. Fără a aduce atingere legislației în vigoare care stabilește temeiuri specifice pentru retragere, revocare sau anulare, Banca Națională a Moldovei poate modifica, retrage, revoca sau anula total sau parțial sau parțial actele menționate în prima propoziție.</p> <p>(8) Solicitățile cu privire la actele permise (eliberare, reperfectare, copie, etc.) sau solicitările de înregistrare, recepționate de Comisia Națională a Pieței Financiare în baza legislației care reglementează activitatea societăților de asigurare sau societăților de asigurare și/sau în reasigurări, intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, asociațiilor de economii și împrumut, birourilor istoriilor de credit și organizațiilor de creditare nebankară și/sau atribuțiile Comisiei Naționale a Pieței Financiare în raport cu entitățile respective, care nu au fost soluționate până la data de 1 iulie 2023, de la data de 1 iulie 2023 se vor</p>	<p>1 iulie 2023, și nici a altor acte administrative individuale, a actelor reale, a operațiunilor administrative, emise sau efectuate de Comisia Națională a Pieței Financiare până la 1 iulie 2023 sau care la 1 iulie 2023 erau în curs de realizare. Fără a aduce atingere legislației în vigoare care stabilește temeiuri specifice pentru retragere, revocare sau anulare, Banca Națională a Moldovei poate modifica, retrage, revoca sau anula, total sau parțial, actele menționate în primul enunț.</p> <p>(8) Solicitățile cu privire la actele permise (eliberare, reperfectare, eliberare copie, duplicat etc.) sau solicitările de înregistrare, recepționate de Comisia Națională a Pieței Financiare în baza legislației care reglementează activitatea societăților de asigurare sau reasigurare, a sucursalelor societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe, a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, a Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, a asociațiilor de economii și împrumut, a birourilor istoriilor de credit și organizațiilor de creditare nebankară și/sau atribuțiile Comisiei Naționale a Pieței Financiare în raport cu entitățile respective, care nu au fost soluționate până la data de 1 iulie 2023 se vor examina și se vor soluționa de la această dată de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu legislația în vigoare și cu respectarea următoarelor condiții:</p> <p>a) modificările prevăzute de Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte</p>	
--	--	--	--

	<p>examina și se vor soluționa de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu legislația în vigoare și cu respectarea următoarelor condiții:</p> <p>a) modificările prevăzute de Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative nu afectează valabilitatea oricărei operațiuni administrative efectuate de Comisia Națională a Pieței Financiare până la 1 iulie 2023 în legătură cu solicitarea cu privire la actul permisiv sau solicitarea de înregistrare, inclusiv a oricărei solicitări a Comisiei Naționale a Pieței Financiare expediate solicitantului până la data de 1 iulie 2023;</p> <p>b) termenul de finalizare a procedurii administrative inițiate în baza solicitării cu permisiv sau a solicitării de înregistrare, se prelungește de la 1 iulie 2023 cu un termen egal cu termenul stabilit conform legislației în vigoare pentru soluționarea solicitării cu privire la actul permisiv sau a solicitării de înregistrare.</p> <p>Prelungirea termenului de finalizare a procedurii administrative potrivit prezentului alineat nu afectează dreptul Băncii Naționale a Moldovei de a suspenda sau de a prelungi, conform legislației în vigoare, termenul de finalizare a procedurii administrative.</p>	<p>normative nu afectează valabilitatea operațiunilor administrative efectuate de Comisia Națională a Pieței Financiare până la 1 iulie 2023 în legătură cu solicitarea cu privire la actul permisiv sau cu solicitarea de înregistrare, inclusiv în legătură cu solicitările Comisiei Naționale a Pieței Financiare expediate solicitantului până la data de 1 iulie 2023;</p> <p>b) termenul de finalizare a procedurii administrative inițiate în baza solicitării cu privire la actul permisiv sau a solicitării de înregistrare se prelungește de la 1 iulie 2023 cu un termen egal cu termenul stabilit conform legislației în vigoare pentru soluționarea solicitării cu privire la actul permisiv sau a solicitării de înregistrare.</p> <p>Prelungirea termenului de finalizare a procedurii administrative potrivit prezentului alineat nu afectează dreptul Băncii Naționale a Moldovei de a suspenda sau de a prelungi, conform legislației în vigoare, termenul de finalizare a procedurii administrative;</p> <p>c) plata percepută de Comisia Națională a Pieței Financiare în legătură cu solicitarea cu privire la actul permisiv sau solicitarea de înregistrare se restituie solicitantului;</p> <p>d) Banca Națională a Moldovei poate dispune utilizarea sistemelor informatice ale Băncii Naționale a Moldovei în procesul de examinare a solicitărilor cu privire la actele permise sau a solicitărilor de înregistrare. Banca Națională a Moldovei asigură informarea solicitanților cu privire la condițiile de acces și modul de utilizare a</p>	
--	--	--	--

	<p>c) plata percepută de Comisia Națională a Pieței Financiare în legătură cu solicitarea cu privire la actul permisiv sau solicitarea de înregistrare se restituie solicitantului..</p> <p>d) de la 1 iulie 2023, Banca Națională a Moldovei poate dispune utilizarea sistemelor informatice ale Băncii Naționale a Moldovei în procesul de examinare a solicitărilor cu privire la actele permise sau a solicitărilor de înregistrare. Banca Națională a Moldovei asigură informarea solicitanților cu privire la condițiile de acces și modul de utilizare a sistemelor informatice utilizate de Banca Națională a Moldovei în procesul de examinare a solicitărilor cu privire la actele permise sau a solicitărilor de înregistrare.</p> <p>(9) Orice procedură administrativă de control, inițiată și desfășurată de Comisia Națională a Pieței Financiare în baza legislației care reglementează activitatea societăților de asigurare sau reasigurare, sucursalelor societăților de asigurare din statele terțe, intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, a Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, a asociațiilor de economii și împrumut, a birourilor istoriilor de credit și a organizațiilor de creditare nebanară și/sau atribuțiile Comisiei Naționale a Pieței Financiare în raport cu entitățile respective, care nu au fost finalizate până la data de 1 iulie 2023, de la 1 iulie 2023 se vor realiza de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu normele procedurale în vigoare de la 1 iulie 2023, cu respectarea următoarelor condiții:</p> <p>a) modificările prevăzute de Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative nu afectează valabilitatea operațiunilor administrative efectuate de Comisia Națională a Pieței Financiare până la 1 iulie 2023 în cadrul procedurii administrative respective;</p> <p>b) fără a aduce atingere prevederii de la lit. c), termenul de finalizare a procedurii administrative de control se prelungește de la 1 iulie 2023 cu un termen egal cu termenul de</p>	<p>sistemelor informatice utilizate de Banca Națională a Moldovei în procesul de examinare a solicitărilor cu privire la actele permise sau a solicitărilor de înregistrare.</p> <p>(9) Procedurile administrative de control, inițiate și desfășurate de Comisia Națională a Pieței Financiare în baza legislației care reglementează activitatea societăților de asigurare sau reasigurare, a sucursalelor societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe, a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, a Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, a asociațiilor de economii și împrumut, a birourilor istoriilor de credit și a organizațiilor de creditare nebanară și/sau atribuțiile Comisiei Naționale a Pieței Financiare în raport cu entitățile respective, care nu au fost finalizate până la data de 1 iulie 2023, de la 1 iulie 2023 se vor realiza de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu normele procedurale în vigoare de la 1 iulie 2023, cu respectarea următoarelor condiții:</p> <p>a) modificările prevăzute de Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative nu afectează valabilitatea operațiunilor administrative efectuate de Comisia Națională a Pieței Financiare până la 1 iulie 2023 în cadrul procedurii administrative respective;</p> <p>b) fără a aduce atingere prevederii de la lit. c), termenul de finalizare a procedurii administrative de control se prelungește de la 1 iulie 2023 cu un termen egal cu termenul de</p>
--	---	--

	<p>credit și organizațiilor de creditare nebankară și/sau atribuțiile Comisiei Naționale a Pieței Financiare în raport cu entitățile respective, care nu a fost finalizată până la data de 1 iulie 2023, de la data de 1 iulie 2023 se va realiza de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu normele procedurale în vigoare de la 1 iulie 2023, cu respectarea următoarelor condiții:</p> <p>a) modificările prevăzute de Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative nu afectează valabilitatea oricărei operațiuni administrative efectuate de Comisia Națională a Pieței Financiare până la 1 iulie 2023 în cadrul procedurii administrative respective;</p> <p>b) fără a aduce atingere prevederii lit. c), termenul de finalizare a procedurii administrative de control se prelungește de la 1 iulie 2023 cu un termen egal cu termenul de finalizare a procedurii administrative de control stabilit conform legislației aplicabile activității administrative desfășurate de Comisia Națională a Pieței Financiare până la 1 iulie 2023. Prelungirea termenului de finalizare a procedurii administrative respective potrivit prezentului alineat nu afectează dreptul Băncii Naționale a Moldovei de a suspenda sau de a prelungi, conform legislației în</p>	<p>finalizare a procedurii administrative de control stabilit conform legislației aplicabile activității administrative desfășurate de Comisia Națională a Pieței Financiare până la 1 iulie 2023. Prelungirea termenului de finalizare a procedurii administrative respective potrivit prezentului alineat nu afectează dreptul Băncii Naționale a Moldovei de a suspenda sau de a prelungi, conform legislației în vigoare, termenul de finalizare a acestei proceduri administrative;</p> <p>c) în cazul în care, în cadrul procedurii administrative de control, până la 1 iulie 2023 a fost întocmit un act privind rezultatele controlului/analizei din oficiu, termenul prevăzut la art. 75² alin. (4) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei curge de la 1 iulie 2023.</p> <p>(10) Procedura administrativă, alta decât cea prevăzută la alin. (8) și (9), inițiată de Comisia Națională a Pieței Financiare în legătură cu activitatea societăților de asigurare sau reasigurare, a succursalelor societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe, a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, a Biroului Național al Asiguratorilor de Autovehicule din Republica Moldova, a asociațiilor de economii și împrumut, a birourilor istoriilor de credit și a organizațiilor de creditare nebankară, care nu a fost finalizată până la data de 1 iulie 2023, se va finaliza de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu legislația în vigoare. În privința procedurii administrative respective, se aplică, în mod</p>
--	--	---

	<p>vigoare, termenul de finalizare a acestei proceduri administrative;</p> <p>c) în cazul în care, în cadrul procedurii administrative de control, până la 1 iulie 2023 a fost întocmit un act privind rezultatele controlului/analizei din oficiu, termenul prevăzut la art. 75² alin. (4) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei curge de la 1 iulie 2023.</p> <p>(10) Procedura administrativă, alta decât cea prevăzută la alin. (8) și (9), inițiată de Comisia Națională a Pieței Financiare în legătură cu activitatea societăților de asigurare sau reasigurare, sucursalelor societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe, intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, asociațiilor de economii și împrumut, birourilor istoriilor de credit și organizațiilor de creditare nebancară, care nu a fost finalizată până la data de 1 iulie 2023, se va finaliza de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu legislația în vigoare. În privința procedurii administrative respective, se aplică, în mod corespunzător, prevederile lit. a) și b) ale alin. (8).</p> <p>(11) Cu privire la procedurile administrative menționate la alin. (8)-</p>	<p>corespunzător, prevederile alin. (8) lit. a) și b).</p> <p>(11) Cu privire la procedurile administrative menționate la alin. (8)-(10), Comisia Națională a Pieței Financiare:</p> <p>a) transmite Băncii Naționale a Moldovei dosarele administrative referitoare la procedurile administrative respective;</p> <p>b) comunică participantului la procedura administrativă cu privire la realizarea procedurii administrative, începând cu 1 iulie 2023, de către Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(12) Societățile de asigurare sau reasigurare, sucursalele societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe, intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări, Biroul Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, asociațiile de economii și împrumut, birourile istoriilor de credit și organizațiile de creditare nebancară, în măsura în care au obligații de raportare cu periodicitate lunară sau trimestrială către Comisia Națională a Pieței Financiare conform legislației aplicabile până la 1 iulie 2023, vor prezenta rapoartele lunare pentru luna iunie 2023 și cele trimestriale pentru trimestrul II 2023 Băncii Naționale a Moldovei, în termenele prevăzute de legislația în vigoare, prin sistemele de raportare ale Băncii Naționale a Moldovei. Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare vor asigura informarea reciprocă cu privire la datele raportate de entitățile raportoare menționate</p>
--	--	---

(10), Comisia Națională a Pieței Financiare, până la 30 iunie 2023:

a) fără a aduce atingere prevederilor din propoziția a doua a alin. (5), transmite Băncii Naționale a Moldovei dosarele administrative referitoare la procedurile administrative respective. Transmiterea dosarelor administrative nu afectează competențele Comisiei Naționale a Pieței Financiare de desfășurare a procedurilor administrative până la 1 iulie 2023.

b) comunică participantului la procedura administrativă cu privire la realizarea procedurii administrative, începând cu 1 iulie 2023, de către Banca Națională a Moldovei și cu privire la prelungirea termenului de finalizare a procedurii administrative potrivit prevederilor corespunzătoare ale alin. (8)-(10).

(12) Societățile de asigurare sau reasigurare, sucursalele societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe, intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări, Biroul Național al Asiguratorilor de Autovehicule din Republica Moldova, asociațiile de economii și împrumut, birourile istoriilor de credit și organizațiile de creditare nebankară, în măsura în care au obligații de raportare cu

în primul enunț pentru perioada de până la 1 iulie 2023.

(13) În privința plăților regulatorii încasate de la societățile de asigurare sau reasigurare, sucursalele societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe, intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări, asociațiile de economii și împrumut și organizațiile de creditare nebankară pentru anul 2023, Comisia Națională a Pieței Financiare rămâne responsabilă de restituirea, din contul bugetului său, a plăților regulatorii achitate, în temeiul legislației în vigoare până la 1 iulie 2023, către Comisia Națională a Pieței Financiare pentru perioada începând cu 1 iulie 2023.

(14) În procesele de judecată intentate în condițiile Legii insolvabilității nr. 149/2012 în privința societăților de asigurare și asociațiilor de economii și împrumut, pendinte pe rolul instanțelor de judecată la data intrării în vigoare a prezentei legi, Banca Națională a Moldovei va substitui Comisia Națională a Pieței Financiare în calitatea ultimei de organ de stat autorizat să reglementeze activitatea societăților de asigurare și/sau a asociațiilor de economii și împrumut, iar Comisia Națională a Pieței Financiare păstrează, în cadrul acestor procese, calitatea de creditor, dacă este titulară a creanțelor validate față de patrimoniul societăților de asigurări și/sau asociațiilor de economii și împrumut insolabile.

	<p>periodicitate lunară sau trimestrială către Comisia Națională a Pieței Financiare conform legislației aplicabile până la 1 iulie 2023, vor prezenta rapoartele lunare pentru luna iunie 2023 și cele trimestriale pentru trimestrul II 2023 Băncii Naționale a Moldovei, în termenele prevăzute de legislația în vigoare, prin sistemele de raportare ale Băncii Naționale a Moldovei. Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare vor asigura informarea reciprocă cu privire la datele raportate de entitățile raportoare menționate în prima propoziție pentru perioada de până la 1 iulie 2023.</p> <p>(13) În privința plăților regulatorii încasate de la societățile de asigurare sau reasigurare, succursalele societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe, intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări, asociațiile de economii și împrumut și organizațiile de creditare nebankară pentru anul 2023, Comisia Națională a Pieței Financiare rămâne responsabilă de restituirea, din contul bugetului său, a plăților regulatorii achitate către Comisia Națională a Pieței Financiare pentru perioada de după 1 iulie 2023.</p> <p>(14) Cererile prealabile, depuse până la 1 iulie 2023 sau după</p>	<p>(15) Cererile prealabile, depuse începând cu 1 iulie 2023, împotriva actelor administrative sau inacțiunilor Comisiei Naționale a Pieței Financiare, emise sau manifestate până la 1 iulie 2023 în legătură cu exercitarea atribuțiilor prevăzute la art. VIII alin. (3) din Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative, se examinează de Banca Națională a Moldovei, cu excepția cererilor prin care se solicită retragerea unui act administrativ individual al Comisiei Naționale a Pieței Financiare cu efecte pentru trecut, care se examinează de Comisia Națională a Pieței Financiare. Înainte de emiterea deciziei cu privire la cererea prealabilă, Comisia Națională a Pieței Financiare poate solicita opinia cu caracter consultativ a Băncii Naționale a Moldovei cu privire la proiectul de decizie elaborat de Comisia Națională a Pieței Financiare în cazul respectiv.</p> <p>(16) În procesele de judecată în curs de desfășurare la 1 iulie 2023, precum și în procesele de judecată care sunt inițiate de la 1 iulie 2023 și care au ca obiect actele administrative, operațiunile administrative sau inacțiunile Comisiei Naționale a Pieței Financiare, emise, realizate sau manifestate până la 1 iulie 2023 în legătură cu exercitarea atribuțiilor prevăzute la art. VIII alin. (3) din Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative, Comisia Națională a Pieței Financiare reține și va avea calitatea de participant în procesele respective, iar Banca</p>
--	--	--

	<p>această dată, împotriva actelor administrative sau inacțiunilor Comisiei Naționale a Pieței Financiare, emise sau manifestate până la 1 iulie 2023 în legătură cu exercitarea atribuțiilor prevăzute la art. VIII alin.(3) din Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative, se examinează de Comisia Națională a Pieței Financiare. Înainte de emiterea deciziei cu privire la cererea prealabilă, Comisia Națională a Pieței Financiare solicită opinia cu caracter consultativ a Băncii Naționale a Moldovei cu privire la proiectul de decizie elaborat de Comisia Națională a Pieței Financiare în cazul respectiv.</p> <p>(15) Fără a aduce atingere art. 28 din Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, Comisia Națională a Pieței Financiare efectuează, din contul bugetului său, plata prejudiciilor și a cheltuielilor de judecată, stabilite prin hotărâre judecătorească, care sunt cauzate de actele juridice, actele administrative, operațiunile administrative sau inacțiunile Comisiei Naționale a Pieței Financiare, încheiate, emise, realizate sau manifestate până la 1 iulie 2023 în legătură cu exercitarea atribuțiilor prevăzute la art. VIII alin.(3) din Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative, în cazul în care instanța de judecată constată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceasta, cu rea-credință sau din neglijență, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor sale, și care a cauzat prejudicii unor terți. Banca Națională a</p>	<p>Națională a Moldovei va interveni în cadrul acestor procese în calitate de copărât.</p> <p>Participarea Băncii Naționale a Moldovei în procesele de judecată respective și stabilirea în hotărârea judecătorească a unor obligații față de Banca Națională a Moldovei nu aduc atingere prevederilor alin. (18) din prezentul articol.</p> <p>(17) În legătură cu procedurile de examinare a cererilor prelabile menționate la alin. (15), Banca Națională a Moldovei, la solicitare, va transmite Comisiei Naționale a Pieței Financiare informațiile necesare din cele care au fost transmise Băncii Naționale a Moldovei de către Comisia Națională a Pieței Financiare în temeiul prezentei legi și a Legii nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative.</p> <p>(18) Comisia Națională a Pieței Financiare efectuează, din contul bugetului său, plata prejudiciilor și a cheltuielilor de judecată cauzate de actele juridice, actele administrative, operațiunile administrative sau inacțiunile Comisiei Naționale a Pieței Financiare, încheiate, emise, realizate sau manifestate până la 1 iulie 2023 în legătură cu exercitarea atribuțiilor prevăzute la art. VIII alin. (3) din Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative, în cazul în care instanța de judecată constată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceasta, cu rea-credință sau din neglijență, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor sale, și care a cauzat prejudicii unor terți. Banca Națională a</p>	
--	---	--	--

	<p>nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative.</p> <p>(16) Guvernul, în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, va aduce actele sale normative în concordanță cu prezenta lege.</p>	<p>Moldovei nu poate fi ținută responsabilă pentru prejudiciile și cheltuielile de judecată prevăzute în prima propoziție, inclusiv în cazul participării acesteia în procesele de judecată prevăzute la alin. (16).</p> <p>(19) Procesele contravenționale cu privire la contravențiile constatate de Comisia Națională a Pieței Financiare în legătură cu exercitarea atribuțiilor prevăzute la art. VIII alin. (3) din Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative care sunt în curs de desfășurare la data intrării în vigoare a prezentei legi se vor finaliza cu participarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare, fără atragerea Băncii Naționale a Moldovei în procesul contravențional.</p> <p>(20) Guvernul, în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, va aduce actele sale normative în concordanță cu prezenta lege.</p> <p>(21) Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare, în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, vor aduce actele lor normative în concordanță cu prezenta lege.</p> <p><i>Argumentare:</i> Propunerea de modificarea art. IX are drept scop revederea termenilor și de intrare în vigoare a legii, precum și de implementare a unor prevederi, din considerentul că varianta actuală a proiectului indică termenii depășiți în timp.</p>
--	--	---

