

## LEGE

### pentru modificarea și completarea unor acte legislative

---

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

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

1. La articolul 3:

după partea introductivă se introduc două noțiuni noi cu următorul cuprins:

„*achizitor potențial* – orice persoană care urmează să dobândească, prin orice modalitate, direct sau indirect, o cotă substanțială într-o bancă sau să își majoreze cota substanțială astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau a cotei în capitalul social să atingă ori să depășească nivelul de 20%, 33% sau 50% ori astfel încât banca să devină o sucursală a sa;

„*achiziție propusă* – orice act sau fapt juridic care conduce la dobândirea calității de achizitor potențial;”

după noțiunea „bancă” se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*beneficiar efectiv* – persoană fizică care deține sau controlează în ultimă instanță achizitorul potențial ori deținătorul direct sau indirect al unei cote de participare în capitalul social al băncii egale cu sau mai mari decât cota substanțială;”

după noțiunea „capital reglementat” se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*control* – relația dintre o întreprindere-mamă și o sucursală a acesteia, conform noțiunilor din prezentul articol, sau o relație similară dintre două persoane;”

la noțiunea „cotă substanțială”, textul „5 la sută” se substituie cu textul „5%”;

după noțiunea „distribuire a capitalului” se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*dobândire/deținere indirectă* – dobândire/deținere a unei cote de participare în capitalul social al băncii prin intermediul unei persoane asupra căreia dobânditorul/deținătorul, inclusiv beneficiarul efectiv al acestuia, exercită controlul;”

după noțiunea „instituție financiară” se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*întreprindere-mamă* – persoană care se află în oricare din următoarele situații:

- a) are majoritatea drepturilor de vot într-o altă persoană (sucursală);
- b) are dreptul de a numi sau de a înlocui majoritatea membrilor organelor de conducere ale altei persoane (sucursale) și este în același timp acționar/asociat sau membru al acelei persoane (sucursale);
- c) are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra unei persoane (sucursale), fiind sau nefiind acționar/asociat ori membru al acesteia, în virtutea unui contract încheiat cu acea persoană (sucursală) sau a unor prevederi din actul de constituire al persoanei (sucursalei), în cazul în care legislația aplicabilă persoanei (sucursalei) îi permite acesteia să fie supusă unor astfel de contracte sau prevederi;
- d) este acționar/asociat sau membru al unei persoane (sucursale) și majoritatea membrilor organelor de conducere ale acelei persoane (sucursale), aflați în funcție în exercițiul financiar în curs, în exercițiul financiar anterior și pînă la data la care sînt întocmite situațiile financiare anuale consolidate, au fost numiți numai ca rezultat al exercitării drepturilor sale de vot; această prevedere nu se aplică în situația în care o altă persoană are față de sucursală drepturile prevăzute la lit. a), b) sau c);
- e) este acționar/asociat sau membru al unei persoane (sucursale) și controlează singură, în baza unui acord încheiat cu alți acționari/asociați sau membri ai acelei persoane (sucursale), majoritatea drepturilor de vot în acea sucursală;
- f) exercită efectiv influență dominantă asupra altei persoane (sucursale) conform criteriilor prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale;”

la noțiunea „persoană”, cuvintele „în comun” se substituie cu cuvântul „concertat”;

noțiunea „sucursală” va avea următorul cuprins:

„*sucursală* – persoană aflată în relație cu o întreprindere-mamă, în una din situațiile prevăzute la noțiunea „întreprindere-mamă”. Toate sucursalele unei întreprinderi-mamă care, la rîndul ei, este sucursală a altei întreprinderi-mamă sînt considerate sucursale ale celei din urmă.”

2. Articolul 6 alineatul (1):

la litera a), cuvintele „date despre” se substituie cu textul „acte care atestă existența sau inexistența antecedentelor penale, precum și informații referitoare la”;

litera d) va avea următorul cuprins:

„d) acte care atestă existența sau inexistența antecedentelor penale, precum și informații referitoare la numele (denumirea), domiciliul (sediul), activitatea comercială sau profesională din ultimii 10 ani și cota de participare a fiecărei persoane care intenționează să dețină 5% sau mai mult din acțiunile cu drept de vot ale băncii;”.

3. Articolul 7:

la alineatul (2), litera b) va avea următorul cuprins:

„b) calificarea, experiența și integritatea morală a administratorilor, acționarilor cu cote substanțiale și achizitorilor potențiali sînt adecvate din perspectiva necesității asigurării unei administrări prudente și sănătoase și corespund business-planului și activităților financiare pentru care banca va primi licență. La evaluarea achizitorilor potențiali se au în vedere prevederile art. 15–15<sup>3</sup>.”

la alineatul (6), litera c) se completează în final cu textul „, inclusiv în scopurile prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului”;

la alineatul (8), textul „prevăzut la art. 5” se substituie cu cuvântul „reglementat”.

4. La articolul 10 alineatul (1):

litera g) se abrogă;

la litera j), cuvântul „acționarii” se substituie cu cuvintele „deținătorii direcți și indirecti de acțiuni ale”, iar cuvintele „gestiuni prudente” se substituie cu cuvintele „administrări prudente și sănătoase”;

alineatul se completează cu litera 1) cu următorul cuprins:

„1) măsura suspendării dreptului de vot este aplicată acționarilor care dețin întregul capital social al băncii.”

5. Articolul 15 va avea următorul cuprins:

„Articolul 15. Restricțiile privind cotele de participare  
în capitalul social al băncii

(1) Fără permisiunea prealabilă scrisă a Băncii Naționale, niciun achizitor potențial nu poate să dobândească, prin nicio modalitate, o cotă substanțială în capitalul social al băncii ori să își majoreze cota substanțială astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau a cotei de participare în capitalul social să atingă ori să depășească nivelul de 20%, 33% sau 50% ori astfel încât banca să devină o sucursală a sa.

(2) Exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii consiliului societății, ai organului executiv și ai comisiei de cenzori, al dreptului de a primi dividende este suspendat de drept din data achiziției realizate cu încălcarea prevederilor alin. (1). Banca Națională informează achizitorul și banca, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția realizată cu încălcarea prevederilor alin. (1), despre incidența prevederilor vizînd suspendarea exercițiului drepturilor prevăzute la prezentul alineat.

(3) Persoanele care au încălcat prevederile alin. (1) vor înstrăina, în termen de 3 luni de la data achiziției, acțiunile aferente cotei substanțiale astfel achiziționate. Dacă după expirarea termenului acțiunile nu au fost înstrăinate, devin incidente prevederile art. 15<sup>6</sup> alin. (3).

(4) Persoanele care sînt împuternicite conform legii să înregistreze transferul dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncii vor face înregistrările respective

numai cu condiția prezentării permisiunii prealabile a Băncii Naționale, în cazurile prevăzute de prezenta lege. Procedura de înregistrare a transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncilor se realizează conform actelor normative ale Băncii Naționale, coordonate cu Comisia Națională a Pieței Financiare.

(5) În aplicarea prevederilor prezentului articol și ale art. 15<sup>1</sup>–15<sup>6</sup>, calculul drepturilor de vot se realizează conform actelor normative ale Băncii Naționale, coordonate cu Comisia Națională a Pieței Financiare.

(6) Persoanele rezidente în jurisdicțiile ce nu implementează standardele internaționale de transparență nu pot deține direct sau indirect cote de participare în capitalul social al băncilor. Lista jurisdicțiilor ce nu implementează standardele internaționale de transparență este stabilită prin actele normative ale Băncii Naționale.”

6. Legea se completează cu articolele 15<sup>1</sup>–15<sup>8</sup> cu următorul cuprins:

„Articolul 15<sup>1</sup>. Exceptarea de la obligația de solicitare în prealabil a permisiunii

(1) Prevederile art. 15 alin. (1) nu se aplică în circumstanțe obiective, stabilite conform actelor normative ale Băncii Naționale. În acest caz, exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii consiliului societății, ai organului executiv și ai comisiei de cenzori este suspendat de drept de la data achiziției până la data eliberării de către Banca Națională a permisiunii în condițiile prezentei legi. Banca Națională informează achizitorul, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția realizată în condițiile prezentului alineat, despre incidența prevederilor vizînd suspendarea exercițiului drepturilor menționate.

(2) În cazul prevăzut la alin. (1), acționarii vor informa Banca Națională despre achiziție în termen de 15 zile de la data achiziției și vor solicita permisiunea Băncii Naționale în termen de 60 de zile de la data achiziției.

(3) La solicitarea și eliberarea permisiunii vor fi aplicate prevederile art. 15<sup>2</sup> și 15<sup>3</sup>.

(4) Dacă acționarii nu solicită permisiunea Băncii Naționale în termenul prevăzut la alin. (2) sau dacă, în urma evaluării efectuate, Banca Națională refuză eliberarea permisiunii, acționarii vor înstrăina, în termen de 3 luni de la data achiziției sau, după caz, de la data la care a fost emis acest refuz, acțiunile aferente

cotei substanțiale astfel achiziționate. Dacă după expirarea termenului acțiunile nu au fost înstrăinate, devin incidente prevederile art. 15<sup>6</sup> alin. (3).

#### Articolul 15<sup>2</sup>. Solicitarea permisiunii prealabile

(1) Orice achizitor potențial va solicita permisiunea prealabilă scrisă a Băncii Naționale pentru dobândirea sau majorarea cotei substanțiale în capitalul social al băncii prin care urmează să fie atinse nivelurile prevăzute la art. 15 alin. (1), cu indicarea mărimii cotei de participare ce constituie obiectul achiziției și furnizarea informațiilor și documentelor relevante prevăzute la art. 15<sup>3</sup> alin. (5).

(2) În aplicarea prevederilor alin. (1), condițiile în care se consideră că mai multe persoane acționează concertat în calitate de achizitori potențiali se stabilesc prin actele normative ale Băncii Naționale.

(3) Banca Națională confirmă în scris, în cel mult 2 zile lucrătoare, achizitorului potențial primirea solicitării.

(4) Banca Națională realizează evaluarea prevăzută la art. 15<sup>3</sup> alin. (1) în termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la data confirmării scrise a primirii tuturor documentelor care trebuie transmise acesteia, conform actelor normative la care se face referire la art. 15<sup>3</sup> alin. (5). Dacă solicitarea nu este însoțită de toate documentele necesare, termenul de evaluare începe să curgă de la data confirmării de către Banca Națională a primirii tuturor documentelor respective. În momentul transmiterii confirmării de primire, Banca Națională comunică potențialului achizitor data de expirare a termenului de evaluare.

(5) Banca Națională poate solicita în scris orice informații suplimentare necesare pentru finalizarea evaluării, dar nu mai târziu de expirarea a 50 de zile lucrătoare din termenul de evaluare prevăzut la alin. (4).

(6) Achizitorul potențial va transmite informațiile suplimentare solicitate de Banca Națională în termen de cel mult 30 de zile lucrătoare de la data expedierii de către Banca Națională a solicitării. În cazul neîndeplinirii acestei obligații, se aplică prevederile art.15<sup>3</sup> alin. (3). Pe perioada respectivă, termenul de evaluare prevăzut la alin. (4) din prezentul articol se suspendă. Orice altă solicitare din partea Băncii Naționale de completare sau de clarificare a informațiilor primite nu mai are ca efect suspendarea termenului de evaluare.

(7) Dacă Banca Națională hotărăște să refuze eliberarea permisiunii prealabile, comunică în scris achizitorului potențial hotărârea sa în termen de 2 zile lucrătoare de la data adoptării acesteia și fără a depăși termenul prevăzut pentru

realizarea evaluării, indicînd și motivele refuzului. Banca Națională poate face publică hotărîrea.

(8) În cazul eliberării permisiunii prelabile, Banca Națională poate stabili un termen maxim, care nu poate fi mai mic de 3 luni, pentru finalizarea achiziției propuse și poate prelungi acest termen dacă este necesar.

(9) Banca Națională remite solicitantului permisiunea prelabilă în termen de 2 zile lucrătoare de la data adoptării hotărîrii respective.

### Articolul 15<sup>3</sup>. Evaluarea achizitorului potențial

(1) La examinarea solicitării prevăzute la art. 15<sup>2</sup>, în vederea asigurării unei administrări prudente și sănătoase a băncii și luînd în considerare posibila influență a achizitorului potențial asupra băncii, Banca Națională evaluează dacă calitatea achizitorului potențial, inclusiv soliditatea financiară a acestuia în raport cu achiziția propusă, este potrivită și adecvată prin examinarea cumulativă a următoarelor criterii:

- a) reputația achizitorului potențial;
- b) calificarea, reputația și experiența oricărei persoane care va activa în calitate de administrator al băncii ca rezultat al achiziției propuse;
- c) soliditatea financiară a achizitorului potențial, în special în raport cu tipul de activitate desfășurată de bancă în prezent și cu cea preconizată a fi desfășurată de banca vizată de achiziția propusă;
- d) capacitatea băncii de a respecta cerințele prudențiale înaintate față de bancă, conform prevederilor legislației în vigoare, în special a cerinței ca grupul financiar din care va face parte să aibă o structură care să permită exercitarea unei supravegheri eficiente, realizarea schimbului eficient de informații între autoritățile competente și determinarea repartizării competențelor între aceste autorități;
- e) existența unor motive rezonabile de a suspecta că, în ceea ce privește achiziția propusă, este sau a fost săvîrșită o infracțiune ori o tentativă a infracțiunii de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism, în sensul prevederilor legislației în domeniu, sau că prin achiziția propusă un asemenea risc ar putea crește;
- f) existența unor motive rezonabile de a suspecta că beneficiarul efectiv al achiziției propuse este o altă persoană decît cea declarată Băncii Naționale.

(2) Banca Națională poate lua orice măsuri pentru a verifica informațiile/documentele furnizate de achizitorul potențial, inclusiv prin cooperarea cu autoritățile competente interne și externe. Autoritățile competente interne vor furniza informațiile solicitate de Banca Națională. Informațiile solicitate trebuie să fie proporționale și adaptate la natura achizitorului potențial și a achiziției propuse și să prezinte relevanță din perspectiva unei evaluări prudențiale.

(3) Banca Națională nu va elibera permisiunea prealabilă dacă există motive rezonabile în acest sens, pe baza criteriilor prevăzute la alin. (1), sau dacă informațiile și documentele furnizate de achizitorul potențial sînt incomplete.

(4) Banca Națională nu poate impune nicio condiție prealabilă privind nivelul cotei care trebuie să fie achiziționată și nici nu poate evalua achiziția propusă pe baza criteriului oportunității.

(5) Criteriile prevăzute la alin. (1), lista de informații și documente pentru realizarea evaluării se detaliază prin actele normative ale Băncii Naționale.

(6) Banca Națională poate decide să realizeze evaluarea prevăzută la prezentul articol numai cu referire la persoana care urmează să dețină direct o cotă de participare în capitalul social al băncii și la beneficiarul efectiv al acesteia.

(7) În cazul în care permisiunea prealabilă a Băncii Naționale este solicitată pentru două sau mai multe achiziții propuse care vizează aceeași bancă, Banca Națională asigură tratament nediscriminatoriu tuturor achizitorilor potențiali.

#### Articolul 15<sup>4</sup>. Notificarea înstrăinării și reducerii cotei de participare în capitalul social al băncii

Orice deținător direct sau indirect al unei cote substanțiale în capitalul social al băncii care a decis să înstrăineze această cotă sau să o reducă astfel încît proporția drepturilor sale de vot sau a cotei de participare în capitalul social să se situeze sub nivelurile de 5%, 20%, 33% sau 50% ori astfel încît banca în cauză să înceteze să mai fie o sucursală a acestei persoane trebuie să notifice în prealabil, în scris, Banca Națională în legătură cu această decizie, conform actelor normative ale Băncii Naționale.

#### Articolul 15<sup>5</sup>. Informări subsecvente ale Băncii Naționale

(1) Banca informează Banca Națională, în termen de 3 zile lucrătoare de la data la care a luat cunoștință, despre orice dobîndire sau înstrăinare directă sau indirectă a cotelor de participare în capitalul său social care depășesc nivelurile de 5%, 20%, 33%, 50% sau ca urmare a căreia banca devine sucursală, respectiv se situează sub nivelurile menționate, precum și despre orice fapte sau circumstanțe care generează suspiciunea că asemenea dobîndire sau înstrăinare a avut loc fără respectarea prezentei legi și a actelor normative ale Băncii Naționale.

(2) Banca informează Banca Națională, la solicitarea acesteia, despre identitatea deținătorilor direcți și indirecti de cote substanțiale și nivelul acestora, conform informațiilor de care dispune, în modul și în condițiile prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale.

(3) Orice deținător direct sau indirect de cotă în capitalul social al unei bănci prezintă Băncii Naționale, la cererea acesteia, informația aferentă activității sale, inclusiv rapoartele financiare anuale, declarațiile de venituri, precum și altă informație necesară efectuării evaluării prudențiale, în modul și în condițiile prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale.

(4) Orice deținător direct sau indirect de cotă substanțială în capitalul social al băncii este obligat să notifice Băncii Naționale schimbarea beneficiarului său efectiv în termen de 10 zile din data la care a aflat sau trebuia să afle despre aceasta.

(5) Banca Națională va fi informată despre orice acord, indiferent de forma în care a fost încheiat, care are drept obiect sau efect: exercitarea concertată a dreptului de vot în cadrul adunărilor generale ale acționarilor băncii sau în cadrul adunărilor generale ale persoanelor care exercită controlul asupra băncii; activitatea concertată în cadrul administrării băncii sau a persoanelor care exercită controlul asupra acesteia; ori exercitarea dreptului de a desemna majoritatea membrilor consiliului sau ai organului executiv al băncii sau al persoanelor care exercită controlul asupra acesteia. Această obligație revine participanților la acord și organelor de conducere ale băncii sau ale persoanelor la care acest acord se referă, urmînd a fi executată în termen de 5 zile lucrătoare de la semnarea acordului sau, dacă acordul nu este încheiat în formă scrisă, din ziua în care devin cunoscute circumstanțele care relevă existența acestuia.

(6) Banca Națională urmărește respectarea în mod permanent a cerințelor prevăzute la art. 15<sup>3</sup> și poate solicita, în acest sens, de la bancă și de la orice deținător direct sau indirect de cotă în capitalul social al băncii orice informații pe care le consideră necesare. În cazul în care aceste cerințe nu sînt respectate, Banca Națională poate aplica băncii și deținătorului direct și indirect de cote în capitalul social al băncii măsuri de remediere și sancțiuni corespunzătoare, potrivit prezentei legi.

(7) Informațiile prezentate conform acestui articol pot fi verificate de Banca Națională în condițiile art. 15<sup>3</sup> alin. (2).

## Articolul 15<sup>6</sup>. Nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului

(1) În cazul în care deținătorul direct sau indirect de cotă substanțială nu mai îndeplinește cerințele prevăzute de lege și de actele normative ale Băncii Naționale emise în aplicarea acesteia privind calitatea acționariatului unei bănci sau exercită asupra acesteia o influență de natură să periclitizeze administrarea prudentă și sănătoasă a băncii, precum și în cazul în care deținătorul direct sau indirect ori beneficiarul efectiv al acestuia nu a furnizat Băncii Naționale informații care relevă cu certitudine identitatea beneficiarului efectiv, Banca Națională dispune măsurile adecvate pentru încetarea acestei situații. În acest sens, independent de alte măsuri sau sancțiuni care pot fi aplicate băncii, administratorilor acesteia, deținătorului direct și indirect de cotă substanțială în capitalul social al băncii și beneficiarului efectiv al acestuia, Banca Națională poate retrage permisiunea prealabilă acordată în temeiul art. 15, poate dispune suspendarea exercitării drepturilor de vot aferente acestor acțiuni, a dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, a dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, a dreptului de a propune candidați pentru membrii consiliului societății, ai organului executiv și ai comisiei de cenzori, a dreptului de a primi dividende, poate dispune înstrăinarea de către persoana al cărei drept de vot a fost suspendat a acțiunilor deținute și/sau, în cazul în care Banca Națională retrage permisiunea prealabilă deținătorilor de cotă substanțială în capitalul social al băncii care dețin cumulativ mai mult de 50% în capitalul social al băncii, instituirea administrării speciale.

(2) În termen de 3 luni de la data retragerii permisiunii prealabile, deținătorii de cotă substanțială vizați trebuie să înstrăineze acțiunile.

(3) Dacă după expirarea termenului prevăzut la alin. (2) acțiunile nu au fost înstrăinate, prin derogare de la prevederile Legii nr. 1134-XIII din 2 aprilie 1997 privind societățile pe acțiuni și ale Legii nr. 199-XIV din 18 noiembrie 1998 cu privire la piața valorilor mobiliare, în termen de 15 zile, organul executiv al băncii dispune anularea acțiunilor respective, emiterea unor noi acțiuni și expunerea acestora pentru vânzare la bursa de valori, urmînd ca suma încasată din vânzare să fie consemnată la dispoziția fostului deținător, după reținerea cheltuielilor de vânzare și a sumelor amenzilor care i-au fost aplicate acestuia. Dacă acțiunile expuse pentru vânzare nu au fost vîndute sau au fost vîndute parțial, prin derogare de la prevederile Legii privind societățile pe acțiuni și ale Legii cu privire la piața valorilor mobiliare, organul executiv al băncii va lua decizia privind achiziționarea cotei corespunzătoare de acțiuni în vederea micșorării capitalului social.

(4) Persoanele față de care s-au dispus măsurile prevăzute la alin. (1) nu mai pot deține, direct sau indirect, noi acțiuni ale băncii respective.

Articolul 15<sup>7</sup>. Înstrăinarea cotei de participare în capitalul social al băncii a persoanei rezidente în jurisdicțiile ce nu implementează standardele internaționale de transparență

(1) Persoana rezidentă în jurisdicția ce nu implementează standardele internaționale de transparență, care deține, direct sau indirect, cotă de participare în capitalul social al băncii va înstrăina această cotă în decurs de un an de la data la care această jurisdicție a fost calificată, conform actelor normative ale Băncii Naționale, ca jurisdicție ce nu implementează standardele internaționale de transparență.

(2) În cazul nerespectării obligației prevăzute la alin. (1) din prezentul articol, devin incidente prevederile art. 15<sup>6</sup> alin. (3).

Articolul 15<sup>8</sup>. Lista acționarilor cu drept de participare la adunarea generală a acționarilor

(1) Cu cel puțin 7 zile înainte de ținerea adunării generale a acționarilor, banca sau persoanele care convoacă adunarea generală extraordinară a acționarilor prezintă Băncii Naționale lista acționarilor cu drept de participare la adunarea generală a acționarilor.

(2) Nu mai târziu de 3 zile înainte de data desfășurării adunării generale a acționarilor, registratorul independent care ține registrul deținătorilor de valori mobiliare ale băncii și deținătorii nominali sînt obligați să informeze banca și persoanele care convoacă adunarea generală extraordinară a acționarilor despre orice transfer al dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncii care are loc după data întocmirii listei acționarilor.

(3) Datele obținute conform alin. (2) se prezintă Băncii Naționale de către bancă sau persoanele care convoacă adunarea generală a acționarilor nu mai târziu de 2 zile înainte de data desfășurării acesteia.

(4) Banca Națională examinează documentele prezentate conform alin. (1) și (3) și remite Comisiei de înregistrare a participanților la adunarea generală a acționarilor băncii, precum și băncii sau persoanelor care convoacă adunarea generală a acționarilor, opinia scrisă referitoare la lista acționarilor.

(5) Lista acționarilor cu drept de participare la adunarea generală a acționarilor este nulă în absența opiniei scrise a Băncii Naționale cu privire la aceasta.

(6) Prin derogare de la prevederile art. 54 alin. (5) lit. c) din Legea nr. 1134-XIII din 2 aprilie 1997 privind societățile pe acțiuni, lista acționarilor băncii nu poate fi modificată în interiorul termenului de 3 zile pînă la data desfășurării adunării generale a acționarilor băncii.”

7. Articolul 26:

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

„n) orice alte activități sau servicii, în măsura în care acestea se circumscriu domeniului financiar, permise de Banca Națională.”

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

„(1<sup>1</sup>) Dispozițiile alin. (1) se interpretează și se aplică astfel încît activitățile enumerate la alin. (1) să acopere orice operațiuni, tranzacții, produse și servicii care se înscriu în sfera acestor activități sau pot fi asimilate acestora, inclusiv serviciile auxiliare acestor activități.”

8. La articolul 28:

alineatul (2):

litera c) va avea următorul cuprins:

„c) clasificarea și evaluarea activelor/angajamentelor condiționale, reducerile pentru pierderi la activele/angajamentele condiționale respective;”

alineatul se completează cu litera j) cu următorul cuprins:

„j) activele transmise în posesie/achiziționate în schimbul rambursării datoriei.”

articolul se completează cu alineatele (7)–(9) cu următorul cuprins:

„(7) Fără permisiunea scrisă a Băncii Naționale, nicio bancă, singură sau în calitate de beneficiar efectiv ori în cadrul grupului de persoane care acționează concertat, nu poate:

a) să dețină în capitalul unei persoane juridice, cu excepția băncilor în al căror capital dobândirea/deținerea cotelor se efectuează conform art. 15, o cotă care fie că reprezintă 20% și mai mult, fie că depășește, conform valorii ei contabile, 15% din capitalul reglementat al băncii;

b) să dețină cote menționate la lit. a) cu o valoare contabilă totală mai mare de 50% din capitalul reglementat al băncii.

(8) Nu este necesară permisiunea Băncii Naționale pentru cotele de participare în capitalul persoanelor juridice:

a) transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării datoriilor;

b) deținute temporar de bancă în nume propriu, dar pe contul altor persoane.

(9) Limitele prevăzute la alin. (7) pot fi depășite doar în situații excepționale. În acest caz, Banca Națională va dispune băncii să își majoreze capitalul sau să întreprindă alte măsuri similare.”

9. Articolul 30 va avea următorul cuprins:

„Articolul 30. Cerințe de dezvăluire a informației de către bancă

(1) Banca va dezvălui informații referitoare la activitatea desfășurată conform reglementărilor emise de Banca Națională în aplicarea prezentei legi.

(2) Banca va adopta politici formale pentru a se conforma cerințelor de transparență și de publicare stabilite și va dispune de politici de evaluare a gradului de adecvare a informațiilor publicate, inclusiv în ceea ce privește verificarea și frecvența lor. Banca va adopta politici pentru a evalua dacă informațiile publicate oferă participanților la piață o imagine completă asupra profilului de risc; în caz contrar, banca va publica informațiile necesare suplimentar față de informațiile obligatorii publicate potrivit alin. (1), obligație care privește însă numai informații semnificative și care nu sînt considerate ca fiind proprietatea băncii sau confidențiale, conform reglementărilor prevăzute la alin. (1).

(3) Banca va dezvălui informațiile prevăzute la alin. (1) și (2) cel puțin anual, imediat ce acestea sînt disponibile. În temeiul reglementărilor prevăzute la alin. (1), banca va determina dacă este necesară dezvăluirea cu o frecvență mai mare decît cea anuală.

(4) Modalitățile de publicare a informațiilor necesare, locația unde acestea sînt disponibile și mijloacele de verificare a respectării cerințelor de publicare se stabilesc de către fiecare bancă. În măsura în care este posibil, banca trebuie să asigure utilizarea acelorași mijloace sau a aceleiași locații pentru publicarea tuturor informațiilor.

(5) Prezentările echivalente de informații realizate de bancă către piață în baza altor reglementări pot fi considerate ca asigurând respectarea cerințelor de dezvăluire potrivit prezentei legi.

(6) Banca Națională poate impune unei bănci măsuri specifice referitoare la:

- a) conținutul informațiilor pe care trebuie să le publice;
- b) frecvența cu care trebuie să publice unele informații și stabilirea termenelor de publicare;
- c) modalitățile și formele de publicare, altele decât situațiile financiare;
- d) utilizarea anumitor mijloace de verificare a informațiilor publicate care nu intră în sfera auditului financiar.”

10. La articolul 31 alineatul 2), cuvintele „în comun” se substituie cu cuvântul „concertat”.

11. Articolul 38:

la alineatul (1) litera d), după cuvintele „capitalul băncii (instituției financiare)” se introduce textul „și/sau deținătorilor direcți și indirecti de cote de participare în capitalul social al băncii până la 10% din mărimea cotei de participare în capitalul social al băncii calculată la valoarea nominală”;

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

„(1<sup>1</sup>) La determinarea categoriei de sancțiuni și a mărimii amenzii se va ține cont de toate circumstanțele relevante, inclusiv:

- a) gravitatea și durata încălcării;
- b) gradul de vinovăție a persoanei responsabile;
- c) capacitatea financiară a persoanei responsabile, determinată conform rulajului total anual, în cazul persoanei juridice, și conform venitului anual, în cazul persoanei fizice; capacitatea financiară poate fi determinată și conform cotelor de participare în capitalul social al băncii deținute de persoana responsabilă;
- d) quantumul profitului realizat sau al pierderilor evitate de către persoana responsabilă, în măsura în care acestea pot fi cuantificate;
- e) prejudiciul cauzat unui terț prin încălcare, în măsura în care acesta poate fi cuantificat;
- f) măsura în care persoana responsabilă a cooperat cu Banca Națională la remedierea încălcărilor;
- g) încălcările anterioare comise de persoana responsabilă.”

articolul se completează cu alineatul (2<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(2<sup>1</sup>) În scopul remedierii situației financiare a băncii, Banca Națională, indiferent de măsurile de remediere impuse conform alin. (2), poate impune deținătorilor direcți și indirecti de cote substanțiale în capitalul social al băncii elaborarea și realizarea măsurilor de sanare financiară, care pot include măsurile prevăzute la art. 37<sup>9</sup> alin. (2) lit. b), alin. (3) lit. a) și alin. (5). În cazul neexecutării cerinței de elaborare și realizare a măsurilor respective, devin incidente prevederile art. 15<sup>6</sup> alin. (1).”

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

1. La articolul 5:

alineatul unic devine alineatul (1);

articolul se completează cu alineatele (2)–(4) cu următorul cuprins:

„(2) Banca Națională are dreptul de a prelucra datele cu caracter personal obținute în exercitarea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege fără consimțământul subiecților datelor cu caracter personal.

(3) Subiecții datelor cu caracter personal nu au dreptul de a se opune prelucrării datelor personale circumscrise exercitării atribuțiilor Băncii Naționale prevăzute de prezenta lege.

(4) Prelucrarea datelor cu caracter personal obținute de către Banca Națională potrivit prezentului articol se realizează în conformitate cu prevederile legislației privind protecția datelor cu caracter personal.”

2. Articolul 11 se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(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 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 silite a băncii.”

**Art. III.** – Legea contenciosului administrativ nr. 793-XIV din 10 februarie 2000 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, ediție specială din 3 octombrie 2006), cu modificările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 21, alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Prin derogare de la prevederile alin. (1) și (2), pînă la soluționarea definitivă a cauzei nu pot fi suspendate executarea actelor Băncii Naționale a Moldovei 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 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 silite a băncii.”

2. Articolul 23 se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Cererile de chemare în judecată împotriva Băncii Naționale a Moldovei se examinează în termen de 3 luni din data depunerii.”

**Art. IV.** – Codul civil al Republicii Moldova nr. 1107-XV din 6 iunie 2002 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2002, nr. 82–86, art. 661), cu modificările ulterioare, se completează după cum urmează:

1. Articolul 572 se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Valorile mobiliare nu pot fi transmise direct în contul achitării datoriei dintre două părți.”

2. La articolul 665, alineatul (1) se completează în final cu textul „, , cu excepția valorilor mobiliare”.

**Art. V.** – Codul de procedură civilă al Republicii Moldova nr. 225-XV din 30 mai 2003 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2003, nr. 111–115, art. 451), cu modificările ulterioare, se completează după cum urmează:

1. Codul se completează cu articolul 242<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„Articolul 242<sup>1</sup>. Transmiterea acțiunilor băncii  
în temeiul hotărîrii de judecată

Instanța judecătorească poate dispune transmiterea acțiunilor băncii numai în cazul în care aceste acțiuni constituie obiectul material al litigiului.”

2. La articolul 471, alineatul (1) se completează cu litera h) cu următorul cuprins:

„h) prin hotărîre judecătorească este dispusă transmiterea acțiunilor băncii licențiate în Republica Moldova. În acest caz, recunoașterea executării silite a hotărîrii judecătorești străine este admisă numai cu condiția prezentării permisiunii Băncii Naționale pentru deținerea cotei substanțiale în capitalul social al băncii sau a avizului Băncii Naționale privind posibilitatea deținerii acțiunilor fără permisiune prealabilă.”

**Art. VI.** – La articolul 93 din Codul de executare al Republicii Moldova nr. 443-XV din 24 decembrie 2004 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr. 214–220, art. 704), cu modificările ulterioare, alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Valorile mobiliare se expun de către executorul judecătoresc spre vânzare în modul stabilit de legislația cu privire la piața valorilor mobiliare.”

**Art. VII.** – (1) Persoanele rezidente în jurisdicțiile ce nu implementează standardele internaționale de transparență, care dețin, direct sau indirect, cote de participare în capitalul social al băncilor vor înstrăina aceste cote în decurs de un an de la data intrării în vigoare a prezentei legi. Lista jurisdicțiilor ce nu implementează standardele internaționale de transparență este stabilită prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

(2) În cazul nerespectării obligației prevăzute la alin. (1) din prezentul articol, devin incidente prevederile art. 15<sup>6</sup> alin. (3) din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995.

**Art. VIII.** – Acționarii și deținătorii indirecti de cote substanțiale în capitalul social al băncilor, dobândite pînă la intrarea în vigoare a prezentei legi, vor remite Băncii Naționale informația privind beneficiarii efectivi ai acestora, precum și orice altă informație solicitată de Banca Națională pentru confirmarea identității beneficiarilor efectivi, în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei

legi; în caz contrar, sînt aplicabile prevederile art. 15<sup>6</sup> din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995.

**Art. IX.** – În termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, Banca Națională:

a) va elabora și va adopta actele normative necesare punerii în aplicare a prezentei legi, cu excepția listei jurisdicțiilor ce nu implementează standardele internaționale de transparență, care va fi elaborată și adoptată în termen de o lună de la data intrării în vigoare a prezentei legi;

b) va aduce actele sale normative în concordanță cu prezenta lege.

## **PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI**

**MARIAN LUPU**

**Chișinău, 7 martie 2013.**

**Nr. 31.**