



CANCELARIA DE STAT A REPUBLICII MOLDOVA
CENTRUL DE ARMONIZARE A LEGISLAȚIEI

Nr. 31/02-69-12311

Chișinău

23 noiembrie 2023

Ministerului Finanțelor
cancelaria@mf.gov.md

Copie: Cancelaria de Stat
cancelaria@gov.md

Ref: Scrisoarea nr. 18-69-11882 din 13 noiembrie 2023 / număr unic 988/MF/BNM/2023

Prin prezenta, Centrul de armonizare a legislației prezintă Avizul de compatibilitate, elaborat în baza examinării proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (consolidarea cadrului de activitate al Băncii Naționale a Moldovei), inclus în pct. 2.42, 7.26 și 7.27 din Planul de acțiuni al Guvernului pentru anul 2023, aprobat prin HG nr. 90/2023, precum și în pct. 15 din Planul național de acțiuni pentru aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană pe anii 2024-2027, aprobat prin HG nr. 829/2023.

Anexa: 4 file

/semnat electronic/

Șef Centru

Natalia SUCEVEANU

Digitally signed by Suceveanu Natalia
Date: 2023.11.28 16:40:43 EET
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



AVIZ DE COMPATIBILITATE

În baza expertizei proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (consolidarea cadrului de activitate al Băncii Naționale a Moldovei), inclus în pct. 2.42, 7.26 și 7.27 din Planul de acțiuni al Guvernului pentru anul 2023, aprobat prin HG nr. 90/2023, precum și în pct. 15 din Planul național de acțiuni pentru aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană pe anii 2024-2027, aprobat prin HG nr. 829/2023.

Prezentul Aviz de compatibilitate a fost întocmit de Centrul de armonizare a legislației în baza Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative, a HG nr. 657/2009 pentru aprobarea Regulamentului privind organizarea și funcționarea, structurii și efectivului-limită ale Cancelariei de Stat și a HG nr. 1171/2018 cu privire la aprobarea Regulamentului privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene.

Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (consolidarea cadrului de activitate al Băncii Naționale a Moldovei) își propune modificarea cadrului juridic național aferent activității băncii centrale în domeniul financiar (Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei; Legea nr. 467/2003 cu privire la informatizare și la resursele informaționale de stat; Codul de executare al R. Moldova nr. 443/2004; Legea nr. 121/2007 privind administrarea și deetatizarea proprietății publice; Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007; Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară; Legea nr. 229/2010 privind controlul financiar public intern; Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică; Legea nr. 131/2015 privind achizițiile publice; Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor; Legea nr. 234/2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare; Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor; Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative; Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară; Legea nr. 29/2018 privind delimitarea proprietății publice; Codul administrativ al R. Moldova nr. 116/2018; Legea nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor; Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare; Legea 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule) în conformitate cu recomandările Fondului Monetar Internațional, prezentate în Raportul nr. 21/167 din iulie 2021 „Republic of Moldova Technical Assistance Report — Country Governance Assessment” și Raportul de asistență tehnică din octombrie 2021 „Moldova Financial Sector Stability Review”, angajamentele asumate de Republica Moldova prin Memorandumul cu privire la politicile economice și financiare încheiat cu FMI în aprilie 2022, precum și pentru efectuarea corelărilor necesare în cadrul legal, având în vedere intrarea în vigoare la 1 aprilie 2019 a Codului administrativ al Republicii Moldova.

Din punct de vedere al dreptului UE, prin prisma obiectului de reglementare, prezentul demers normativ se circumscrie reglementărilor statuate la nivelul UE, subsumate Politicii Europene în domeniul *Serviciilor financiare (Capitolul 9)*.

Cu privire la cadrul normativ supus modificării menționăm că, unele din actele normative menționate sunt **acte naționale armonizate** care au asigurat transpunerea legislației UE, după cum urmează: *Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară* transpune parțial Directiva Consiliului 88/361/CEE; *Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică*

transpune Directiva (UE) 2015/2366 și Directiva 2009/110/CE; *Legea nr. 131/2015 privind achizițiile publice* transpune Directiva 2014/24/UE și Directiva Consiliului 89/665/CEE; *Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor* transpune parțial Directiva 2014/59/UE; *Legea nr. 234/2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare* transpune Regulamentul (UE) nr. 909/2014; *Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor* transpune parțial Directiva 2013/36/UE și Regulamentul nr. 575/2013; *Legea nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor* transpune parțial Directiva (UE) 2015/849; *Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare* transpune parțial Directiva 2009/138/CE; și *Legea 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule* transpune parțial Directiva 2009/103/CE și Directiva 2009/138/CE.

Așadar, ca urmare a examinării proiectului de lege prezentat spre expertiză prin prisma dispozițiilor actelor UE menționate *supra*, dar și a legislației europene în domeniul serviciilor financiare, menționăm următoarele:

Potrivit **Art. X din proiectul național**, art. 46, alin. (1) și art. 52 din *Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor*, urmează a fi completat cu noi temeieri de desemnare a administratorului temporar, și, respectiv, de prelungire a termenului de desemnare a acestuia. În context, menționăm că, propuneri similare celor prevăzute de prezentul proiect se regăsesc și în proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) aflat în procedură de avizare cu număr unic 886/MF/BNM/2023. Așadar, pe lângă faptul că proiectul notat prevede modificări similare celor prevăzute de prezentul proiect, acesta revizuieste substanțial *Legea nr. 232/2017* în conformitate cu exigențele europene pe segmentul de referință. În contextul celor relatate, se consideră oportună **excluderea integrală a Art. X din proiectul național**, iar prevederile pct. 1 și 5 din Art. X, care nu sunt acoperite de proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară), urmează a fi integrate în cadrul proiectului notat.

Cu referire la **Art. XII din proiectul național** menționăm că, modificările propuse la art. 13, 19 și 38 din *Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor*, țin să ajusteze **corespunzător normele naționale la prevederile art. 10 și art. 74 (1) din Directiva 2013/36/UE** a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudentială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, aduse prin Directiva (UE) 2019/878 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019 (art. 1 (6)). Necesitatea acestor ajustări a fost reiterată și de FMI în Raportul său „Republic of Moldova Technical Assistance Report — Country Governance Assessment, IMF Country Report No. 21/167” din iulie 2021 (a se vedea pct. 201).

În ceea ce privește completarea Legii nr. 202/2017 cu un articol nou art. 38² menționăm că, aceasta are la bază **recomandările generale adresate de Autoritatea Bancară Europeană în cadrul Ghidului EBA/GL/2019/04**, unde se precizează măsurile pe care trebuie să le ia instituțiile financiare pentru a-și administra riscurile operaționale și de securitate. Cerințele specifice privind punerea în aplicare a noilor dispoziții privind riscurile operaționale și de securitate vor fi stabilite și detaliate ulterior prin acte ale Băncii Naționale.

Cu referire la celelalte proiecte de acte normative supuse modificării prin prezentul demers normativ, menționăm că, propunerile de modificare și completare inițiate nu au ca scop transpunerea unor prevederi ale legislației UE și par să nu afecteze gradul de compatibilitate a dispozițiilor armonizate cu actele UE transpuse anterior.

Obiecții privind clauza de armonizare

Potrivit cerințelor art. 31, alin. (2) și art. 44 din Legea 100/2017 cu privire la actele normative și pct. 30 din Regulamentul privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene, aprobat prin Hotărârea de Guvern nr. 1171/2018 (în continuare Regulament), **proiectul național urmează să fie completat cu o clauză de armonizare**, care se va include după preambulul și clauza de adoptare a proiectului de act normativ, expusă în următoarea redacție:

Prezenta Lege transpune art. 10 și art. 74 (1) din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (CELEX: 32013L0036), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 27 iunie 2013, așa cum a fost ultima oară modificată prin Directiva (UE) 2019/878 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019.

În contextul modificării Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor prin prezentul proiect, clauza de armonizare a legii prevăzută în dispozițiile finale ale acesteia, urmează a fi transferată după preambul și clauza de adoptare, iar **prevederile art. 149, alin. (1) abrogate**. Totodată, redacția clauzei de armonizare urmează va fi revizuită potrivit recenteii expertize de compatibilitate realizate asupra Legii nr. 202/2017, emisă de Centrul de armonizare a legislației (DC nr. 31/02-126-4281 din 20 aprilie 2023) în contextul aderării la Republicii Moldova la zona SEPA, în formula respectivă:

Prezenta Lege transpune parțial:

– Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (CELEX: 32013L0036), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 27 iunie 2013, astfel cum a fost modificată prin Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015;

– Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (CELEX: 02013R0575-20230628), publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 27 iunie 2013.

Obiecții privind Sigla UE

Pentru respectarea cerințelor înaintate față de proiectele de acte normative cu relevanță UE stabilite de art. 31 din Legea nr. 100/2017 și pct. 36 și 37 din Regulament, proiectul național urmează a fi marcat pe prima pagină în colțul drept de sus cu sigla UE (se indică cu litere mari, cu caractere aldine, fontul Times New Roman și mărimea corpului de literă 16).

Obiecții privind Nota informativă

Nota Informativă a proiectului național urmează a fi revizuită în vederea respectării cerințelor stabilite în art. 30 din Legea 100/2017 privind actele normative și pct. 26 din Regulament, respectiv, Compartimentul 3 „Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene” va fi completat cu informația privind angajamentele asumate de Republica Moldova în temeiul acordurilor bilaterale cu UE care au stat la baza elaborării proiectului național, precum și mențiunea privind elaborarea Tabelului de concordanță.

În concluzie, menționăm că, deși prin reglementările propuse prin proiectul național se constată că, *per general*, acestea nu au ca scop transpunerea directă a unor prevederi UE din domeniul serviciilor financiare, totuși, prin completarea art. 13, 19 și 38 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor se ajustează corespunzător dispozițiile naționale la prevederile art. 10 și art. 74 (1) din Directiva 2013/36/UE.

Totodată, în procesul de definitivare vor fi luate în considerație obiecțiile formulate în raport cu Art. X din proiectul național, dar și toate obiecțiile privind instrumentele de armonizare.

Facem mențiunea că analiza Centrului de armonizare a legislației nu are în vedere elementele de oportunitate ale soluțiilor juridice incluse în proiectul de act normativ, ci se referă strict la conformitatea acestora cu Dreptul UE aplicabil și obligațiile juridice asumate în lumina Acordului de Asociere RM – UE.

Expert al Centrului de armonizare a legislației:

Natalia VITVIȚCHI, consultant principal

Tel: 022-250-477, 069262340

Email: natalia.vitvitchi@gov.md

