



REPUBLICA MOLDOVA
COMISIA NAȚIONALĂ a PIETEI FINANCIARE

Nr. 08-1/3189 din 13.12.2022

Parlamentul Republicii Moldova
ddp@parlament.md

Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor
office@spscsb.gov.md

Re: propuneri la inițiativa legislativă nr. 427 din 24.11.2022

Onorate Autorități,

Prin prezenta, Comisia Națională a Pieței Financiare (CNPf), cu referire la proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (proiect de lege), în limita competenței sale funcționale, intervine cu următoarele propuneri.

I. La Articolul I:

1) Punctul 2, Articolul 3, propunem detalierea/explicarea expresiei „monede fiduciare”. Or, în lipsa elementelor explicative relevante, nu va fi certă în implementare noțiunea de ”furnizori de servicii privind monedele virtuale”.

2) Punctul 3, Articolul 4 alin. (1), în vederea aducerii în concordanță a proiectului de lege cu prevederile legislației sectoriale:

- la lit. c), de exclus cuvintele „operatorii de piață, operatorii de sistem;” din următoarele considerente.

În calitatea sa de operator de piață și operator de sistem, S.A. ”BURSA DE VALORI A MOLDOVEI” are ca și funcție de bază acordarea serviciilor pentru efectuarea tranzacțiilor civile cu valori mobiliare între participanții pieței de capital. Astfel, în baza licenței de operator de piață, corespunzător a autorizației de sistem multilateral de tranzacționare (MTF), eliberate conform art. 60-61 și art. 72-73 din Legea nr. 171/2012 privind piața de capital, S.A. ”BURSA DE VALORI A MOLDOVEI” dispune de un sistem de tranzacționare pentru instrumentele financiare, administrând și exploatând piața reglementată și MTF.

Având în vedere prevederile art. 2 alin. (1) din Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, operatorii de piață și operatorii de sistem nu cad sub incidența calității de entitate raportoare.

SECRETARIATUL PARLAMENTULUI REPUBLICII MOLDOVA		
D.D.P. Nr.	3039	
“13”	12	2022
www.cnpf.md, e-mail: office@cnpf.md		

- la lit. e), propunem următoarea redacție „*asigurătorii sau reasigurătorii care desfășoară activitate în limitele claselor de asigurări de viață, inclusiv cele cu participarea la investiții, de asigurări de credite, de asigurări de garanții, de asigurări de pierderi financiare, de asigurări de protecție juridică și de asigurări avia, precum și intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări care desfășoară activitate de intermediere a claselor respective de asigurări,*”.

- la lit. f) propunem substituirea textului „*administratorii fondurilor nestatale de pensii*” cu textul „*administratorii fondurilor de pensii facultative*”, conform Legii nr. 198/2020 privind fondurile de pensii facultative.

3) Punctul 15, Articolul 12, alin. (5), la lit. a), propunem substituirea sintagmei „*lit.a)-c), g), h) și k)*” cu sintagma „*lit. a) – i), k), o) și t)*”, în vederea includerii și furnizorilor de servicii de finanțare participativă.

4) Punctul 21, Articolul 16, la completarea alineatului cu textul corespunzător, propunem utilizarea sintagmei „*instituție licențiată/autorizată*”.

II. La Articolul II:

Având în vedere includerea furnizorilor de servicii de finanțare participativă în calitate de entități raportoare, conform Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (art. 4 alin. (1) lit. t) din proiectul de lege), se relevă necesitatea includerii acestora pe tot parcursul Legii nr.75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor, și anume:

1) Punctul 16, Articolul 26 alin. (2) lit. b), sintagma „*lit. a), c), h) și i)*” se substituie cu sintagma „*lit. a), c) – h), i) și t)*”.

2) Punctul 22, Articolul 39 alin. (1) lit. a), sintagma „*lit. c)*” se substituie cu sintagma „*lit. c), d), f), h) și t)*” – entitățile raportoare din aria de supraveghere a CNPF potrivit proiectului de lege.

3) Punctele 24 – 45 din proiectul de lege, substituie sintagmei „*lit. a), c), h) și i)*” cu sintagma „*lit. a), c) – h), i) și t)*”.

4) Complementar, în vederea perfecționării cadrului normativ, în condițiile identificării de către CNPF a unor incertitudini în aplicare a normelor aferente procesului de sancționare a încălcărilor conexe spălării banilor și finanțării terorismului, CNPF consideră necesar a se interveni cu următoarele propuneri de amendare a Legii nr. 75/2020.

a) La art. 34, propunem completarea cu următoarele alineate:

”(1¹) *Aplicarea sancțiunilor prevăzute la alin. (1) lit. c) și e) din prezenta lege nu este condiționată de existența unor alte sancțiuni anterioare.*

(6) *Prin derogare de la prevederile art. 26, 27 și 28, comiterea de către entitățile raportoare prevăzute la art.4 alin.(1) lit.c), d), f) h) și t) din Legea nr.308/2017 sau de către alți subiecți supuși sancțiunii din cadrul acestor entități raportoare a oricăror încălcări ale prevederilor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului poate fi sancționată de către Comisia Națională a Pieței Financiare, cu oricare dintre sancțiunile prevăzute la alin.(1) din prezentul articol, ținând cont de prevederile alin.(2).*

(7) *În aplicarea prevederilor alin.(6), sancțiunile prevăzute la alin.(1) lit.c) și d) pot fi dispuse ca sancțiuni complementare.”*

b) La art. 37 alin. (1):

- după cuvintele „*încălcarea comisă și*” se completează cu textul „*în funcție de incidență*”,

- se completează cu lit. a¹) cu următorul conținut: „*a¹) solicită respectarea necondiționată a cadrului normativ conex.*”.

c) Art. 40 se completează cu alineatul (7) cu următorul cuprins:

“(7) *Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare pot aplica sancțiunea sub formă de amendă până la cuantumul maxim al acesteia indiferent de numărul și tipul încălcărilor constatate în cadrul controlului, conform criteriilor generale de individualizare a sancțiunilor, în cazul când există suspiciuni pertinente că fapta materializată prin acțiune sau inacțiune a subiectului supus sancțiunii a fost asociată unor acțiuni de spălare a banilor, infracțiuni asociate acestora, acțiuni de finanțare a terorismului sau a proliferării armelor de distrugere în masă, în curs de pregătire, de tentativă, de realizare ori deja realizate. Pertinența suspiciunilor se stabilesc de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.*”.

Cu respect,

Digitally signed by Cozlovschi Cornelia
Date: 2022.12.13 10:41:49 EET
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



**Cornelia COZLOVSCHI,
PREȘEDINTE**