

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

LEGE

pentru modificarea unor acte normative
(consolidarea cadrului de activitate al Băncii Naționale a Moldovei)

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

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.

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:

1. La articolul 4 alineatul (2) cuvintele „Banca Națională urmărește asigurarea stabilității și viabilității sistemului bancar” se substituie cu cuvintele „Banca Națională, în limitele atribuțiilor sale, contribuie la stabilitatea sistemului financiar”.

2. La articolul 5:

la alineatul (1):

la litera i), cuvântul „valutare” se substituie cu cuvântul „internațional”;
se completează cu literele p¹), p²) și p³) cu următorul cuprins:

„p¹) acționează în calitate de organ cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, potrivit Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor;

p²) elaborează și implementează politica macroprudențială în raport cu entitățile supravegheate de Banca Națională;

p³) elaborează și implementează documente de politici cu privire la educația și incluziunea financiară în domeniile în care Banca Națională are atribuții.”;

la alineatul (5), textul „începînd de la data publicării deciziei” se substituie cu textul „începînd de la data intrării în vigoare a deciziei, care reprezintă data publicării acesteia”.

3. Se completează cu art. 5¹ și 5² cu următorul cuprins:

„Articolul 5¹. Strategia privind politica macroprudențială

Banca Națională elaborează strategia privind politica macroprudențială și o implementează în raport cu entitățile supravegheate de Banca Națională. Strategia privind politica macroprudențială se aprobă conform Legii nr. 209/2018 cu privire la Comitetul Național de Stabilitate Financiară.

Articolul 5². Instrumentele politicii macroprudențiale

(1) Pentru exercitarea atribuțiilor sale privind politica macroprudențială, în vederea diminuării riscului sistemic, Banca Națională poate aplica, prin act normativ sau, atunci când este cazul, prin act administrativ individual, următoarele măsuri:

a) stabilirea față de bănci a cerințelor mai riguroase decît cele determinate potrivit prevederilor Legii nr. 202/2017 cu privire la activitatea băncilor în ceea ce privește:

1) nivelul de fonduri proprii, prevăzute la art. 60, 61, 62 din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor;

2) cerințele privind expunerile mari, prevăzute la art.74 din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor;

3) cerințele de publicare a informațiilor, prevăzute la capitolul 6 din titlul III din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor;

4) cerințele privind lichiditatea prevăzute la art. 76 din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor;

b) stabilirea față de bănci a cerințelor cu privire la nivelul amortizoarelor de capital, potrivit art. 63 din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor.

c) stabilirea față de entitățile supravegheate de Banca Națională a cerințelor cu privire la:

1) ajustarea macroprudențială a indicatorului efectului de levier;

2) cerințele de capital la nivel sectorial;

3) cerințele privind limitarea îndatorării (raportul dintre credite și garanții, raportul dintre datorii și venituri, raportul dintre serviciul datoriei și venituri);

4) limita macroprudențială neponderată aplicată surselor de finanțare;

5) marjele aferente instrumentelor derivate în cadrul tranzacțiilor cu instrumente derivate și factorii de ajustare aplicați titlurilor primite drept garanții în cadrul finanțării garantate;

6) compensarea prin contrapărți centrale;

7) expunerile intrasectoriale din sectorul financiar.

(2) Actele normative ale Băncii Naționale prin care sunt aplicate măsurile prevăzute la alineatul (1) se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și

intră în vigoare la data publicării lor sau la data indicată în textul actului respectiv, care nu poate fi anterioară datei publicării.”.

4. La articolul 7, alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Banca Națională poate participa la organizații internaționale care urmăresc scopul de a asigura stabilitatea financiară, economică și/sau alte scopuri ce țin de atribuțiile Băncii Naționale, poate coopera sau încheia acorduri de colaborare cu acestea.”.

5. La articolul 10:

la alineatul (1) textul „în registrele sale numai în numele statului și al organelor statului” se substituie cu textul “Ministerului Finanțelor”, iar textul “Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar,” se substituie cu textul “băncilor-punte, persoanei juridice ce administrează fonduri de garantare a depozitelor sau fonduri de rezoluție,”;

se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

“(3) Banca Națională poate să deschidă conturi în nume propriu în bănci licențiate, sucursalele băncilor din alte state licențiate de Banca Națională și în bănci din alte state, pentru operațiuni aferente cheltuielilor sale administrative.”.

6. La articolul 11:

alineatul (2), textul „în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare fie la data publicării lor, fie la o altă dată prevăzută în textul actului respectiv, cu condiția informării publicului” se substituie cu textul „în conformitate cu Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative.”;

la alineatul (3³):

prima propoziție se exclude;

textul „consultării părților interesate cu privire la elaborarea actelor sale normative” se substituie cu textul „avizării și consultării publice a proiectelor sale de acte normative”;

se completează cu următoarea propoziție: „Prevederile Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative, referitoare la avizarea, consultarea publică și expertiza proiectului actului normativ, și prevederile Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional nu se aplică actelor Băncii Naționale prin care se aprobă măsuri de stabilizare financiară, măsuri pentru exercitarea atribuțiilor privind politica macroprudențială și pentru diminuarea riscului sistemic, norma rezervelor obligatorii, ratele dobânzii pentru remunerarea rezervelor obligatorii, calculul primelor de referință, primelor de bază și coeficienților de rectificare, precum și actelor Băncii Naționale care, în situații de criză financiară sistemică sau de pericol al apariției acesteia, se adoptă întru executarea Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.”.

se completează cu alineatele (3⁴)-(3⁸) cu următorul cuprins:

„(3⁴) Înainte de emiterea de Banca Națională a unui act administrativ individual defavorabil pentru participantul la procedura administrativă, inclusiv în cadrul procedurilor de control desfășurate potrivit art.75¹ și 75², acestuia i se comunică faptele și circumstanțele relevante pentru actul ce urmează a fi emis și i

se propune, în vederea audierii, prezentarea către Banca Națională a opiniei în scris. Termenul de prezentare a opiniei este de 10 zile lucrătoare de la data notificării. Procedura administrativă se suspendă de la data expedierii notificării către participant pînă la data prezentării opiniei acestuia sau pînă la data expirării termenului de prezentare a opiniei în cazul în care opinia nu a fost prezentată în termen.

(3⁵) La data prezentării opiniei participantului la procedura administrativă sau la expirarea termenului de prezentare a opiniei prevăzut la alin. (3⁴), în cazul în care opinia nu a fost prezentată în termen, cursul termenului procedurii administrative este reluat. Banca Națională are dreptul să nu țină cont de argumentele expuse în opinia primită după expirarea termenului stabilit la alin. (3⁴) și alin. (3⁶). Data prezentării opiniei se consideră data notificării Băncii Naționale conform art. 11³.

(3⁶) Prin derogare de la alin. (3⁴), dacă este necesară adoptarea urgentă a unei decizii pentru a preveni prejudicii semnificative în sistemul financiar, inclusiv în infrastructurile pieței financiare, Banca Națională poate emite un act administrativ individual defavorabil pentru participantul la procedura administrativă fără a i se propune acestuia prezentarea opiniei. În acest caz, participantul are posibilitatea de a prezenta opinia în scris în termen de 5 zile de la notificarea actului emis de Banca Națională sau concomitent cu depunerea unei cereri prealabile prin care contestă actul Băncii Naționale. Banca Națională verifică actul emis pornind de la argumentele expuse în opinia participantului și îl poate menține, modifica, revoca sau emite un nou act. În cazul în care opinia a fost prezentată în termen și separat de cererea prealabilă, cursul termenului stabilit pentru depunerea cererii prealabile se suspendă de la data prezentării opiniei pînă la data notificării participantului despre rezultatele examinării opiniei.

(3⁷) Prin aplicarea prevederilor alin. (3⁴)-(3⁶), audierea, în sensul art. 94 din Codul administrativ, se consideră efectuată.

(3⁸) Termenul în care trebuie finalizată o procedură administrativă se suspendă în cazul solicitării de către Banca Națională a unor documente, informații, explicații sau a opiniei de la participantul la procedură sau de la autorități naționale ori din alte state, sau de la Comitetul Național de Stabilitate Financiară, cu notificarea participantului la procedură despre acest fapt.”;

se completează cu alineatul (4¹) cu următorul cuprins:

„(4¹) Prevederile art.44 alin.(3) din Codul administrativ nu se aplică în cazul procedurilor legate de retragerea licenței pentru activitatea bancară, pentru activitatea de asigurare sau de reasigurare, pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată și emitere a monedei electronice, pentru activitatea asociațiilor de economii și împrumut și procedurilor legate de aplicarea măsurilor și instrumentelor prevăzute de Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.”.

la alineatul (6), textul „, dacă legea nu prevede altfel” se exclude;

se completează cu alineatul (6¹) cu următorul cuprins:

”(6¹) În cazurile care vizează activitatea administrativă a Băncii Naționale a Moldovei, ordonanța provizorie poate fi solicitată doar odată cu sau după înaintarea unei acțiuni în contencios administrativ împotriva Băncii Naționale, prevederile art. 11¹ fiind aplicabile în mod corespunzător.”;

la alineatul (9), după cuvântul „acționarilor” se completează cu textul „/asociaților”;

se completează cu alineatele (12)-(14) cu următorul cuprins:

„(12) Articolul 171 alin. (4) din Codul administrativ, în partea în care prevede executarea actului administrativ individual doar după soluționarea cererii de suspendare a executării actului, nu se aplică în cazul depunerii unei cereri de suspendare a executării unui act al Băncii Naționale.

(13) Dacă un act administrativ individual al Băncii Naționale este contestat cu cerere prealabilă, Banca Națională, din oficiu sau la cerere, poate suspenda executarea actului până la finalizarea procedurii prelabile, în cazul întrunirii cumulative a condițiilor prevăzute la art. 11¹ alin. (3). Decizia cu privire la suspendarea executării se ia în termen de 15 zile lucrătoare din momentul înregistrării cererii prelabile sau a cererii de suspendare a executării actului, fără a depăși termenul de examinare a cererii prelabile.

(14) Recursul declarat împotriva hotărârii judecătorești definitive privind încasarea mijloacelor bănești din contul Băncii Naționale suspendă executarea hotărârii judecătorești respective.”.

7. Articolul 11¹:

la alineatul (7), în prima propoziție, textul „de procedură civilă” se substituie cu cuvântul „administrativ”, iar propoziția a doua va avea următorul cuprins: „Recursul împotriva încheierii se examinează în termen restrâns, care nu va depăși 10 zile de la data depunerii recursului.”;

se completează cu alineatul (8) cu următorul cuprins:

(8) Prevederile articolului 214 alin. (1)–(4) și (6) din Codul administrativ nu se aplică suspendării executării actelor Băncii Naționale în instanța de contencios administrativ. Articolul 214 alin. (7) din Codul administrativ se aplică în privința încheierii prin care instanța de judecată decide cu privire la cererea de suspendare a executării actului Băncii Naționale.”.

8. La art. 11² alineatul (9):

în primul și al doilea enunț, cuvintele „puse la dispoziție de Banca Națională” se exclud;

se completează cu un enunț, cu următorul cuprins:

„Dacă, ulterior înregistrării mesajului în dosarul „Trimise” al contului oficial de poștă electronică al Băncii Naționale, în contul oficial de poștă electronică al Băncii Naționale a fost recepționată notificarea generată de sistemul de poștă electronică din care rezultă nerecepționarea mesajului de către destinatar, se consideră că actul sau înscrisul nu a fost notificat.”

9. La art. 11³ alin. (3), textul „data notificării este data intrării mesajului în dosarul "Primate" al contului oficial de poștă electronică a Băncii Naționale” se substituie cu textul „data notificării este data înregistrării actului sau înscrisului de către Banca Națională. Banca Națională este obligată să comunice persoanei, prin același mijloc, numărul de înregistrare în cel mult 2 zile lucrătoare de la recepționarea mesajului în dosarul „Primate” al contului oficial de poștă electronică a Băncii Naționale.”.

10. Articolul 17:

la alineatul (1):

în propoziția a doua, cuvintele „de corespondent ale băncilor sau în conturi speciale ale băncilor” se substituie cu cuvintele „băncilor deschise”;

în propoziția a treia, cuvintele „aflate în conturile speciale ale rezervelor” se substituie cu cuvintele „ce reprezintă rezerve”;

la alineatul (2), cuvântul „rate” se substituie cu cuvântul „norme”;

la alineatul (3), în prima propoziție, după cuvântul „remunera” se completează cu textul „, inclusiv la rate negative,”;

11. Articolul 20 alineatul (5):

La litera a), după cuvintele „dacă mărimea capitalului statutar” se completează cu textul „, până la distribuirea profitului disponibil pentru distribuire la finele anului financiar,”.

La litera b), după cuvintele „dacă mărimea capitalului statutar” se completează cu textul „, până la distribuirea profitului disponibil pentru distribuire la finele anului financiar,”.

La litera c), după cuvintele „dacă mărimea capitalului statutar” se completează cu textul „, până la distribuirea profitului disponibil pentru distribuire la finele anului financiar,”.

12. La articolul 21 alineatul (2), cuvintele „rezervelor valutare” se substituie cu cuvintele „rezervelor internaționale”;

13. Se completează cu articolul 21¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 21¹. Remunerarea serviciilor și operațiunilor Băncii Naționale

(1) Banca Națională poate să aplice comisioane pentru activitățile permise conform prezentei legi și anume: serviciile bancare prestate entităților eligibile, punerea în circulație de monedă națională, operațiunile valutare, gestionare de conturi și servicii de plată, acces la infrastructurile administrate ale pieței financiare și alte sisteme administrate. Comisioanele se calculează și se aplică conform prevederilor prezentei legi, reglementărilor Băncii Naționale și acordurilor încheiate cu entitățile și autoritățile care beneficiază de serviciile Băncii Naționale.

(2) Comisiunile sunt percepute de Banca Națională în vederea recuperării costurilor suportate de Banca Națională în legătură cu serviciile prestate și operațiunile realizate.

14. La articolul 25:

la alineatul (5), textul „Personalului cu atribuții de supraveghere îi este interzisă” se substituie cu textul „Fără a aduce atingere prevederilor art. 4 alin. (3) din Legea nr.75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor, personalului cu atribuții directe de supraveghere și control îi este interzisă participarea în calitate de martor/expert/specialist în cadrul procedurilor administrative ale altor autorități publice,”;

se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:

”(6) Membrii organelor de conducere și personalului Băncii Naționale le este interzisă deținerea cotelor de participare în capitalul social al entităților supravegheate, cu excepția entităților aflate în proces de lichidare. În cazul deținerii cotei de participare în capitalul social al entității aflate în proces de lichidare, care a deținut statut de entitate supravegheată de Banca Națională, membrul organului de conducere aplică corespunzător prevederile art. 32.”.

15. La articolul 26, alineatul (1):

lit. j) va avea următorul cuprins:

„j) confirmă entitatea de audit selectată conform art. 68;”;

se completează cu litera n¹) , cu următorul cuprins:

n¹) emite avize, cu votul unanim al membrilor numiți în funcție, în cazul exercitării de Guvern a competențelor în conformitate cu art. 70¹.”.

16. La articolul 28, alineatul (3) se completează cu lit. e) cu următorul cuprins:

„e) participă în procesul de selectare a entității de audit și efectuează recomandări Consiliului de supraveghere privind confirmarea, mandatul și evaluarea activității entității de audit.”.

17. La articolul 31 alineatul (5), textul „în conformitate cu Legea cu privire la secretul comercial” se substituie cu textul „ținând cont de prevederile cu privire la secretul profesional și cu privire la orice alt secret ocrotit de lege”

18. La articolul 34:

La alineatul (1), cuvintele „Regulamentul cu privire la personalul Băncii Naționale” se substituie cu cuvintele „Regulamentul intern al Băncii Naționale”;

La alineatul (5), cuvintele „organului de audit intern care ține evidența acestora” se substituie cu cuvintele „potrivit liniilor de raportare internă stabilite în normele de etică profesională ale Băncii Naționale”.

19. Articolul 35 se completează cu alineatul (8) cu următorul cuprins:

„(8) Membrii organelor de conducere ale Băncii Naționale care și-au încetat mandatul, precum și personalul Băncii Naționale care a avut pe parcursul ultimului an de muncă atribuții directe de supraveghere sau control a entităților supravegheate de Banca Națională și care și-a încetat raporturile de muncă ori de serviciu, beneficiază de o indemnizație lunară în proporție de 50% din salariul de funcție deținut la momentul încetării mandatului sau raporturilor de muncă ori de serviciu sau, în cazul membrilor Consiliului de supraveghere care nu sînt și membri ai Comitetului executiv – în proporție de 50% din ultima indemnizație lunară completă primită pînă la data încetării mandatului. Indemnizația este calculată lunar pentru întreaga perioadă de restricție a activității sau a dreptului de ocupare a unui loc de muncă după încetarea mandatului sau a raporturilor de muncă ori de serviciu, prevăzută de legislația în vigoare. Membrii organelor de conducere cărora li se acordă indemnizația unică prevăzută la articolul 17 din Legea nr. 199/2010 cu privire la statutul persoanelor cu funcții de demnitate publică beneficiază de dreptul de a primi indemnizația lunară prevăzută în primul enunț începînd cu cea de-a treia lună din data încetării mandatului. În cazul membrilor Consiliului de supraveghere care nu sînt și membri ai Comitetului executiv, indemnizația unică prevăzută la articolul 17 din Legea nr. 199/2010 este egală cu mărimea dublă a ultimei indemnizații lunare complete primite pînă la data încetării mandatului. Indemnizația prevăzută în primul enunț nu se acordă în cazul în care membrul organului de conducere a activat în această funcție sau personalul a activat în cadrul Băncii Naționale mai puțin de 2 ani în domeniul supus restricțiilor, în cazul revocării sau eliberării din funcție a membrului organului de conducere sau a personalului pentru motive imputabile acestuia, indicate în actul de revocare sau de eliberare din funcție. În cazul angajării pînă la expirarea perioadei de restricție, calcularea și achitarea indemnizației încetează din momentul angajării. În cazul nerespectării prevederilor legale privind restricțiile de activitate sau de ocupare a unui loc de muncă, indemnizația achitată urmează a fi restituită către Banca Națională.”

20. La articolul 36:

La alineatul (1), textul „(inspecția)” se exclude;

La alineatul (2), după cuvîntul „divulgare” se completează cu cuvintele „ar putea afecta exercitarea atribuțiilor de bază ale Băncii Naționale sau”

La alineatul (4):

la lit. c), textul „precum și în cazul exercitării atribuțiilor privind informarea publicului” se exclude;

la lit.d), după textul „Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor” se completează cu textul „și art. 103 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică”;

lit. i) se completează cu textul „în condițiile alin. (6)”.

21. La articolul 53 alineatul (1):

litera a) se completează cu cuvântul „monetar”;
 literele c) și d) se abrogă;
 se completează cu litera f) cu următorul cuprins:
 „f) orice alte active recunoscute pe plan internațional, inclusiv valori mobiliare corporative.”.

22. La art. 59 alin. (1), după textul „monedelor metalice” se completează cu textul „precum și bancnotelor și monedelor metalice jubiliare și comemorative”.

23. La art. 60, după textul „monedelor metalice” se completează cu textul „precum și bancnotelor și monedelor metalice jubiliare și comemorative”.

24. La articolul 61 alin. (2), după cuvântul „uzate” se completează cu cuvintele „sau necorespunzătoare circulației”.

25. La articolul 62:

se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

„(1¹) Banca Națională poate comercializa bancnote și monede metalice jubiliare și comemorative, inclusiv alte articole numismatice care conțin bancnote și monede metalice emise în circulație de aceasta.”;

la alineatul (2), după textul „comemorative” se introduce textul „, cât și articolele numismatice;

se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) În aplicarea prezentului articol, Banca Națională emite reglementări privind procedura de punere în circulație și retragere din circulație a bancnotelor și monedelor metalice, condițiile de depunere și retragere a numerarului de către bănci la/de la Banca Națională, comercializarea bancnotelor și monedelor jubiliare și comemorative și altor articole numismatice, precum și comisioanele aplicabile acestor operațiuni.”.

26. Articolele 66, 67 și 68 vor avea următorul cuprins:

„Articolul 66. Evidența contabilă

Banca Națională are obligația de a ține contabilitatea și de a întocmi situațiile financiare în modul prevăzut de legislația în domeniul contabilității și raportării financiare și standardele internaționale de raportare financiară, oferind o imagine fidelă a poziției financiare, a performanței financiare și a altor informații aferente activității acesteia.

Articolul 67. Situațiile financiare

(1) La sfârșitul fiecărui an financiar, Banca Națională întocmește situațiile financiare anuale individuale, și, după caz, consolidate, în conformitate cu Standardele internaționale de raportare financiară, standarde și interpretări emise de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Contabilitate.

(2) Banca Națională întocmește semestrial situații financiare condensate individuale, și după caz, consolidate, în conformitate cu Standardul Internațional de Contabilitate 34 Situații financiare interimare.

Articolul 68. Auditul situațiilor financiare

(1) Situațiile financiare anuale ale Băncii Naționale sînt supuse auditului anual, în conformitate cu standardele internaționale de audit, efectuat de către o entitate de audit independentă, cu renume și cu experiență recunoscută în domeniul auditului băncilor centrale.

(2) Entitatea de audit este confirmată de Consiliul de supraveghere după selectarea acesteia în conformitate cu reglementările Băncii Naționale privind selectarea și mandatul entității de audit pentru efectuarea auditului situațiilor financiare.

(3) Raportul auditorului se publică împreună cu situațiile financiare anuale ale Băncii Naționale.

(4) Aceeași entitate de audit nu poate efectua auditul situațiilor financiare pentru o perioadă ce depășește 5 ani consecutivi.”.

27. La articolul 69, dispoziția alineatului (1) va avea următorul cuprins:

”(1) Banca Națională prezintă Parlamentului anual, până la data de 1 iulie, un raport, care include informația privind:”

28. Se completează cu articolul 70¹, cu următorul cuprins:

„Articolul 70¹. Bunurile Băncii Naționale

(1) Delimitarea bunurilor mobile pe domenii (public/privat) și atribuirea bunurilor mobile la domeniul public sau domeniul privat se realizează de Banca Națională, în modul stabilit de Guvern, în baza listelor de inventariere.

(2) Deciziile privind transmiterea cu titlu gratuit a bunurilor Băncii Naționale prin trecerea bunurilor dintr-un domeniu în altul, prin trecerea bunurilor de la Banca Națională în proprietatea unităților administrativ-teritoriale, prin trecerea bunurilor mobile ale domeniului public și a bunurilor imobile de la Banca Națională către o autoritate publică/instituție publică, se iau de Guvern, cu avizul pozitiv al Băncii Naționale, doar în cazul în care nu afectează buna funcționare a Băncii Naționale și exercitarea atribuțiilor sale. Deciziile privind transmiterea cu titlu gratuit a bunurilor mobile ale domeniului privat de la Banca Națională către o autoritate publică/instituție publică se iau de Banca Națională, în modul stabilit de Guvern, doar în cazul în care nu afectează buna funcționare a Băncii Naționale și exercitarea atribuțiilor sale.

(3) Prin derogare de la prevederile Legii nr. 121/2007 privind administrarea și deetatzarea proprietății publice și ale Legii nr. 29/2018 privind delimitarea proprietății publice și fără a aduce atingere prevederilor care permit exercitarea de către Banca Națională a dreptului de posesie, folosință sau dispoziție asupra bunurilor deținute de aceasta, Banca Națională exercită în mod exclusiv și nerestricționat drepturile de posesie, folosință și dispoziție asupra bunurilor ce constituie rezervele internaționale ale statului, bunurilor achiziționate conform art.

71 alin. (2) lit. c), precum și asupra bunurilor mobile utilizate în exercitarea atribuțiilor de politică monetară și valutară.

(4) Bunurile ce constituie rezervele internaționale ale statului nu pot fi supuse sechestrului, urmăririi silite, confiscării, rechiziției sau exproprierii.

(5) Competențele Guvernului, prevăzute la alin. (2), nu se aplică în raport cu bunurile prevăzute la alin. (3).

(6) Banca Națională poate vinde activele neutilizate, care reprezintă imobilizări corporale și necorporale ce fac parte din domeniul privat al statului și sunt deținute de Banca Națională, în modul stabilit de Guvern. Mijloacele financiare obținute din vânzarea acestor bunuri, după acoperirea cheltuielilor aferente vânzării lor, se înregistrează ca venit al Băncii Naționale.

(7) Banca Națională nu poartă răspundere pentru obligațiile statului și obligațiile altor autorități sau instituții publice.”.

29. La articolul 71:

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

„b) să practice activități comerciale, cum ar fi: cumpărarea de valori mobiliare ale societăților comerciale din Republica Moldova, achiziționarea oricărui drept de proprietate de natură financiară, comercială, agricolă, industrială în oricare alte scopuri decât pentru exercitarea atribuțiilor și pentru necesitățile de funcționare a Băncii Naționale.”;

la alineatul (2):

litera b) se abrogă;

se completează cu lit. f) și g) cu următorul cuprins:

“f) să exercite drepturile și obligațiile cu privire la bunurile mobile și imobile deținute, inclusiv prin desfășurarea potrivit cadrului legal aplicabil a activităților de construcție, reconstrucție, restaurare, modernizare, consolidare, extindere sau de demolare parțială ori totală în privința bunurilor imobile din domeniul public sau privat;

g) să perceapă plăți și comisioane potrivit prezentei legi.”.

30. La articolul 72 alineatul (3), textul „Prin derogare de la articolul 5 alineatele (1) și (2) din Legea cu privire la secretul comercial” se exclude;

31. Se completează cu articolul 74¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 74¹. Monitorizarea continuă

(1) Banca Națională exercită atribuții de monitorizare continuă a entităților supravegheate, în temeiul informațiilor furnizate Băncii Naționale în scopuri de supraveghere și în scopuri statistice, la cererea acesteia sau la intervale regulate, în formatul specificat.

(2) Monitorizarea continuă nu este o procedură administrativă în sensul Codului Administrativ și nu este o procedură de control în sensul art. 75¹.

32. Articolul 75 alineatul (1) se completează cu litera a¹), cu următorul cuprins:

„a¹) sancțiunile prevăzute de art. 35 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și de Legea nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor.”

33. Articolul 75¹ va avea următorul cuprins:

“Articolul 75¹. Constatarea încălcărilor

(1) Constatarea încălcărilor se face de către personalul Băncii Naționale sau de către experții contabili, contabilii autorizați și alți specialiști calificați antrenați în acest scop de Banca Națională (denumiți în continuare *inspectori*), în cadrul controlului, inclusiv în cursul inspecțiilor pe teren desfășurate la sediile/adresele de desfășurare a activității ale entităților supravegheate și/sau monitorizate de către Banca Națională.

(2) Controlul include, fără a se limita la acestea, studierea și analiza actelor de constituire, a regulamentelor și politicilor interne, a rapoartelor și dărilor de seamă, a actelor interne întocmite ca rezultat al operațiunilor efectuate, a documentelor contabile, a actelor de afaceri cu caracter extern și intern (contracte, certificate, procese-verbale, cereri, note informative etc.), inclusiv referitoare la acționarii, asociații, beneficiarii efectivi, clienții, contragenții persoanei supuse controlului, a altor documente și date, pe suport de hârtie și/sau în formă electronică.

(3) Controlul se efectuează în temeiul unei decizii scrise a Băncii Naționale, care se notifică persoanei supuse controlului. Prin derogare de la art. 69 alin. (1) din Codul administrativ, controlul se consideră inițiat din data începerii controlului, prevăzută în decizia privind efectuarea controlului.

(4) În cadrul controlului, Banca Națională poate desfășura inspecții pe teren. Inspecția pe teren se desfășoară în temeiul unei decizii a Băncii Naționale, care conține, fără a se limita la acestea, denumirea persoanei supuse controlului, inspectorii împuterniciți să efectueze inspecția pe teren, data începerii și durata inspecției pe teren. Inspecția pe teren poate fi efectuată în temeiul deciziei emise conform alin. (3), în cazul în care aceasta prevede desfășurarea inspecției pe teren și datele cu privire la inspecție prevăzute în primul enunț.

(5) Controlul asupra activității unității de schimb valutar se efectuează în condițiile Legii nr. 62/2008 privind reglementarea valutară, ținând cont de prevederile prezentului articol.

(6) Persoana supusă controlului este obligată să prezinte sau să ofere inspectorilor acces direct și liber, fără întârziere nejustificată, la informațiile solicitate de Banca Națională, inclusiv la informațiile digitalizate, programele, sistemele, aplicațiile și bazele de date.

(7) În cadrul controlului, cu excepția controlului menționat la alin. (8), persoanei supuse controlului i se notifică actul preliminar privind rezultatele controlului pentru prezentarea, după caz, în scris, în termen de 5 zile lucrătoare de la data notificării actului menționat, a argumentării dezacordului, anexând, după caz, documentele de rigoare. Ca urmare a examinării obiecțiilor și a explicațiilor

persoanei supuse controlului, se întocmește actul privind rezultatele controlului, care se notifică persoanei supuse controlului.

(8) În cadrul controlului asupra activității unității de schimb valutar se întocmește actul privind rezultatele controlului, care se notifică persoanei supuse controlului.

(9) În cazul în care, în baza rezultatelor controlului, urmează să fie emisă o decizie defavorabilă pentru persoana supusă controlului sau pentru alți participanți la control, se aplică corespunzător art. 11 alin. (3⁴)-(3⁷).

(10) Prin derogare de la dispozițiile alin. (7) și (9), în cazul în care este considerată necesară adoptarea urgentă a unei decizii pentru a preveni prejudicii semnificative în sistemul financiar, Banca Națională poate dispune aplicarea sancțiunilor și măsurilor fără a notifica, în prealabil, persoanei supuse controlului actul privind rezultatele controlului, fără a acorda acesteia termen pentru prezentarea argumentării dezacordului și fără a efectua audierea potrivit art. 11 alin. (3⁴). Art. 11 alin. (3⁶) se aplică corespunzător.

(11) Termenul general în care trebuie finalizată procedura de controlul, de la data începerii controlului, prevăzută în decizia privind efectuarea controlului, pînă la data adoptării deciziei Băncii Naționale în baza rezultatelor controlului, este de 12 luni. Din motive justificate, termenul general poate fi prelungit inițial cu cel mult 3 luni, în baza deciziei guvernatorului, prim-viceguvernatorului sau a viceguvernatorului. În cazul în care obiectul controlului este de o complexitate deosebită, care necesită timp adițional pentru prelucrarea informațiilor sau documentelor, termenul procedurii de control poate fi prelungit suplimentar, în baza deciziei Comitetului executiv. Decizia privind prelungirea inițială sau suplimentară a termenului procedurii de control, împreună cu motivele prelungirii, se notifică persoanei supuse controlului.

(12) Banca Națională este în drept să stabilească, prin acte normative, particularități suplimentare de desfășurare a controlului, inclusiv reglementări cu privire la drepturile și obligațiile persoanei supuse controlului și ale altor participanți la procedura respectivă.”.

34. La articolul 75²:

La alineatul (1), textul „de către organele de conducere ale Băncii Naționale împuternicite în acest sens” se substituie cu cuvintele „de către Banca Națională”

Se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

„(1¹) Sancțiunile și măsurile de remediere care pot fi aplicate de Banca Națională față de subiecții prevăzuți în Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, alții decât băncile și sucursalele băncilor din alte state, se aplică de către Comitetul executiv al Băncii Naționale. Sancțiunile și măsurile de remediere, prevăzute la art. 99 alin. (1) lit. a) și b), alin. (2) lit. g) și alin. (3) pct.1) și 2) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, pot fi aplicate de către guvernator, prim-viceguvernator sau viceguvernatorii Băncii Naționale.”

La alineatul (2), după textul „viceguvernatori,” se completează cu textul „conducătorii subdiviziunilor Băncii Naționale cu competențe de supraveghere a acestor subiecți,”;

La alineatul (2¹), textul „de către organele de conducere ale Băncii Naționale împuternicite în acest sens” se substituie cu cuvintele „de către Banca Națională”.

La alineatul (2²), după textul „viceguvernatori,” se completează cu textul „conducătorii subdiviziunilor Băncii Naționale cu competențe de supraveghere a acestor subiecți,” iar cuvintele „ori a altui act permisiv” se exclud;

Alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de 3 ani de la data comiterii încălcării, dacă legea nu prevede altfel. În cazul încălcării continue, termenul de 3 ani începe să curgă de la data încetării încălcării. Curgerea termenului de 3 ani se suspendă pe perioada suspendării termenului procedurii de control.”;

La alineatul (5), textul „în decursul a 2 ani de la data constatării aceluiași fel de încălcare” se substituie cu textul „în decursul a 3 ani de la data aplicării sancțiunilor, măsurilor sancționatoare, măsurilor de supraveghere, măsurilor de stabilizare sau a măsurilor de remediere pentru același fel de încălcare”.

La alineatul (6), cuvântul „primirea” se substituie cu cuvântul „notificarea”.

Alineatele (7) și (8) se abrogă.

La alineatul (11):

textul „se înmânează personal persoanei supuse controlului sau se expediază prin scrisoare recomandată” se substituie cu cuvintele „se notifică persoanei supuse controlului”;

la litera b), cuvântul „băncii” se substituie cu textul „prestatorului de servicii de plată”.

35. Se completează cu articolul 75³, cu următorul cuprins:

„Articolul 75³. Publicarea sancțiunilor

(1) Banca Națională a Moldovei publică, fără întârziere nejustificată, pe pagina sa web oficială, sancțiunile aplicate, precum și informații privind tipul și natura încălcării săvârșite și identitatea persoanei fizice sau juridice sancționate, după ce aceasta a fost informată cu privire la aplicarea sancțiunii. În cazul în care sancțiunea aplicată a fost contestată în condițiile legii, Banca Națională a Moldovei publică de asemenea, fără întârziere nejustificată, informații privind stadiul contestării și rezultatul acesteia.

(2) Banca Națională a Moldovei publică sancțiunile, fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, în oricare dintre următoarele circumstanțe:

a) în situația în care sancțiunea este aplicată unei persoane fizice și, în urma unei evaluări anterioare obligatorii, se dovedește că publicarea datelor cu caracter personal este disproporționată;

b) în situația în care publicarea ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau urmărirea penală în curs de desfășurare;

c) în situația în care publicarea ar cauza, în măsura în care se poate stabili acest lucru, un prejudiciu disproporționat persoanelor fizice sancționate.

(3) În cazul în care Banca Națională a Moldovei preconizează că circumstanțele prevăzute la alin.(2) pot înceta într-un termen rezonabil, aceasta poate amâna publicarea sancțiunilor, fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, pînă la încetarea circumstanțelor.

(4) Informațiile publicate potrivit alin.(1) sau (2) sînt păstrate de Banca Națională a Moldovei pe pagina sa web oficială o perioadă de cel puțin 5 ani. Datele cu caracter personal sînt păstrate pe pagina web oficială a Băncii Naționale a Moldovei doar cît timp este necesar, cu respectarea prevederilor Legii nr.133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal.”.

Art. II. – La articolul 92 alineatul (11) din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr. 372-382, art. 341) prima propoziție se completează cu textul „, , cu excepția hotărârilor privind fuziunea sau dezmembrarea băncilor, care se prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare spre autorizare în termen de pînă la 9 luni de la data adoptării.”.

Art.III. – La articolul 1 alineatul (2) din Legea nr.467/2003 cu privire la informatizare și la resursele informaționale de stat (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2004, nr.6-12, art.44), după textul ”nestatale”, se completează cu textul ”resurselor informaționale ale Băncii Naționale a Moldovei,”.

Art.IV. – Articolul 1 din Legea nr.121/2007 privind administrarea și dectatizarea proprietății publice (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.90-93, art.401) se completează cu alineatul (5), cu următorul cuprins:

„(5) În privința bunurilor deținute de Banca Națională, prezenta lege se aplică în partea în care Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei nu prevede altfel.”.

Art. V. – Legea nr. 220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.184-187, art. 771) se modifică după cum urmează:

1. La articolul 7 alineatul (1):

lit. c) cuvintele „societățile de asigurare” și cuvintele „asociațiile de economii și împrumut și, în cazurile stabilite de legislație, pentru organizațiile de creditare nebancaară”, se exclud;

se completează cu lit. c¹) cu următorul cuprins:

”c¹) - avizul Băncii Naționale a Moldovei, în cazurile stabilite de legislație – pentru societățile de asigurare sau de reasigurare, asociațiile de economii și împrumut și pentru organizațiile de creditare nebancaară;”.

2. La articolul 12 alineatul (3), litera d¹) se abrogă.

3. La articolul 17, litera c¹) va avea următorul cuprins:

„c¹) - avizul Băncii Naționale a Moldovei, în cazurile stabilite de legislație – pentru asociațiile de economii și împrumut”.

Art. VI. – Legea nr. 139/2007 asociațiilor de economii și împrumut (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.112-116, art.506) se modifică după cum urmează:

1. Articolul 8 alineatul (2) se completează cu litera h), cu următorul cuprins:
„h) instrumentele de prevenire și diminuare a riscului sistemic și instrumentele politicii macroprudențiale.”.

2. Articolul 49 se completează cu alineatul (3¹) cu următorul cuprins:
„(3¹) Dacă se constată existența temeiurilor de intentare a procesului de insolabilitate, autoritatea de supraveghere este în drept să depună cerere de intentare a procesului de insolabilitate a asociației, inclusiv fără a institui administrarea specială conform art. 50¹.

3. La articolul 50¹ alineatul (18), lit. b) va avea următorul cuprins:
„b) depunerea cererii de intentare a procesului de insolabilitate a asociației”.

Art.VII. –Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 423-429, art. 859) se modifică după cum urmează:

1. La articolul 55 alineatul (1), textul „documente ce îl identifică și documente aferente operațiunii valutare pentru care solicită autorizarea din partea Băncii Naționale a Moldovei” se substituie cu textul „documentele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.”;

2. La articolul 56, alineatul (7) se completează cu următoarea propoziție „Prevederile Codului administrativ nu sunt aplicabile procedurii de elaborare, aprobare, aplicare și retragere sau revocare a măsurilor de salvagardare”.

3. La articolul 58, alineatul (3), cuvintele “controalelor pe teren” se substituie prin cuvintele “inspecțiilor pe teren”;

4. La articolul 61, alineatul (2) litera b), cuvintele “pe teren” se exclud;

5. La articolul 62:

la alineatul (1), cuvintele “controlului pe teren și al controlului din oficiu” se substituie cu textul “procedurii de control (control) desfășurate potrivit prezentului articol.”;

la alineatul (1¹), cuvintele „Controalele pe teren asupra activității ” se substituie cu cuvintele „Inspecțiile pe teren asupra activității”;

alineatul (2) va avea următorul cuprins: „La una și aceeași adresă de desfășurare a activității unității de schimb valutar, inspecția pe teren în cadrul controlului planificat se efectuează cel mult o dată în cursul anului calendaristic.”

la alineatul (3), în dispoziție, cuvintele „controale inopinate pe teren” se substituie cu textul „inspecții pe teren în cadrul controalelor inopinate”, iar la litera c) cuvintele “controalelor din oficiu” se substituie prin cuvintele “controlului”;

la alineatul (4):

cuvintele “Controlul pe teren” se substituie cu cuvintele „Inspecția pe teren”;

prima propoziție se completează cu textul „odată cu inițierea inspecției pe teren.”.

în a doua propoziție, cuvintele „supusă controlului” se substituie cu cuvintele „supusă inspecției”, cuvântul „controlul” se substituie cu cuvântul „inspecția”, iar cuvântul „controlului” se substituie cu cuvântul „inspecției”.

la alineatele (4¹), (5) cuvintele “pe teren” se exclud;

alineatul (6) se abrogă;

la alineatul (7) cuvintele „pe teren și cel din oficiu” se exclud;

la alineatul (8), cuvintele “pe teren și a celui din oficiu” se exclud.

6. Articolul 63:

Alineatul (4) se completează cu un enunț cu următorul cuprins. „La individualizarea sancțiunilor se ține cont inclusiv de circumstanțele stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.”.

la alineatul (6), cuvintele “pe teren și controalelor din oficiu” se exclud.

7. La articolul 64 alineatul (2), cuvintele „data constatării încălcării” se substituie cu cuvintele „data notificării actului privind rezultatele controlului prin care se constată încălcarea”.

8. La articolul 64¹:

la alineatul (1), după sintagma „Banca Națională a Moldovei” se completează cu textul „în cazul comiterii de către titularul de licență a încălcărilor ce nu sînt menționate la art.65 și 66”;

la alineatul (2), textul „de la data constatării încălcării” se substituie cu textul „de la data notificării actului privind rezultatele controlului prin care se constată încălcarea”.

9. La articolul 65:

alineatul (2):

cuvintele „data constatării încălcării” se substituie cu cuvintele „data notificării actului privind rezultatele controlului prin care se constată încălcarea”;

se completează cu un enunț cu următorul cuprins: „Particularități suplimentare privind executarea sancțiunii de suspendare a activității de schimb valutar se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.”.

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Reluarea activității titularului de licență este posibilă doar după lichidarea circumstanțelor care au dus la suspendarea activității, dar nu mai

devreme de expirarea termenului de suspendare a activității stabilit de Banca Națională a Moldovei.”.

10. La articolul 66 alineatul (2), cuvintele „data constatării încălcării sau a altor temeiuri pentru aceasta” se substituie cu cuvintele „data notificării actului privind rezultatele controlului prin care se constată încălcarea sau de la data constatării altor temeiuri pentru aceasta”.

Art. VIII. – Articolul 2 din Legea nr.229/2010 privind controlul financiar public intern (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.86-92, art.140) se completează cu textul „, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei”.

Art. IX. – Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr. 193-197, art. 661), se modifică după cum urmează:

1. La articolul 30 alineatul (1):
cuvântul „consecutiv” se exclude;
al doilea enunț se completează în final cu cuvântul „consecutivi”.

2. La articolul 97, litera c), cuvintele “a controlului pe teren” se substituie cu cuvântul “control”;

3. La articolul 98:
alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Constatarea faptelor ce constituie încălcări ale prezentei legi se efectuează conform particularităților și termenelor prevăzute de Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și de actele normative ale Băncii Naționale.

alineatele (2)-(9) se abrogă.

alineatul (10) va avea următorul cuprins:

„(10) În cazul în care este considerată necesară adoptarea urgentă a unei decizii pentru a preveni prejudicii semnificative în infrastructurile pieței financiare, Banca Națională constată faptele ce constituie încălcări și aplică prevederile art. 11 alin. (3⁶) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”.

4. La articolul 100:

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) La individualizarea sancțiunilor se aplică corespunzător prevederile art. 75² alin. (5) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”.

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termenul prevăzut la art. 75² alin. (4) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”.

La alineatul (8), cuvântul „adoptarea” se substituie cu cuvântul „notificarea”.

5. La articolul 103 alineatul (4), lit. d) se completează cu textul „în condițiile alin. (8).

Art. X. – Articolul 245 din Legea insolvenței nr. 149/2012 (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr. 193-197, art.663) se modifică după cum urmează:

1. La alineatul (1), sintagma „Comisia Națională a Pieței Financiare” se substituie cu sintagma „Banca Națională a Moldovei”;

2. Alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Banca Națională a Moldovei este în drept să participe la examinarea cauzelor de insolvență a asociațiilor de economii și împrumut.”.

Art. XI. – Legea achizițiilor publice nr.131/2015 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 424-429, art.666) se modifică după cum urmează:

1. La articolul 5 alin. (1) litera g), după cuvintele „consultanță juridică și financiară” se completează cu textul „sau auditul extern al dărilor de seamă financiare anuale, conturilor și registrelor Băncii Naționale a Moldovei”, iar textul „ , auditul extern al dărilor de seamă financiare anuale, conturilor și registrelor Băncii Naționale a Moldovei” se exclude.

2. La articolul 56 alineatul (6), textul ”alin.(1)-(5)” se substituie cu textul ”alin.(5)”.

Art. XII. – Articolul 320 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 343-346, art. 707) , după cuvintele „prevăzută în” se completează cu textul „art. 11 alin. (3⁴)-(3⁶) și”, iar după cuvintele „notificarea prealabilă” se completează cu cuvintele „sau audierea”;

Art. XIII. – La articolul 10 alineatul (5) din Legea nr. 234/2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 343-346, art. 711), textul „art.65” se substituie cu textul „art.64”.

Art. XIV. – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), se modifică după cum urmează:

1. După clauza de adoptare, se completează cu clauza de armonizare, cu următorul cuprins:

„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.”.

2. În tot textul legii, sintagma „societate de audit”, la orice formă gramaticală, se substituie cu sintagma „entitate de audit” la forma gramaticală corespunzătoare.

3. La articolul 3, definiția noțiunii „entitate reglementată”, după cuvântul „asigurător” se completează cu textul „/reasigurător”.

4. Articolul 13 va avea următorul cuprins:

„Articolul 13. Programul de activitate, structura organizatorică și cadrul de administrare

Orice cerere de licențiere a unei bănci trebuie să fie însoțită de un program de activitate, din care să rezulte capacitatea acesteia de a-și realiza obiectivele propuse în condiții compatibile cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase și care să cuprindă tipurile de activități propuse a fi desfășurate și structura organizatorică a băncii, și care să indice, de asemenea, întreprinderile-mamă, societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte care fac parte din grup. Cererea, de asemenea, trebuie să fie însoțită de o descriere a cadrului de administrare, a proceselor și a mecanismelor prevăzute la art.38 alin.(1).”;

5. Articolul 17:

la alineatele (2) și (12), cuvântul ”comunică” se substituie cu cuvântul ”notifică”;

la alineatele (4), (7) și (10), cuvântul ”comunicării” se substituie cu cuvântul ”notificării”;

6. Articolul 19 alineatul (1) se completează cu litera c¹) cu următorul cuprins:

”c¹) constată că cadrul de administrare, procesele și mecanismele prevăzute la art.38 alin.(1) nu permit o gestionare prudentă și eficace a riscurilor de către banca respectivă sau nu permit realizarea adecvată a supravegherii eficiente a băncii de către Banca Națională a Moldovei, pe bază individuală sau, după caz, pe bază consolidată;”.

7. Articolul 21 alineatul (1), după textul „Banca Națională a Moldovei ține” se completează cu textul „în formă electronică”.

8. Articolul 22:

Alineatul (1) se completează cu litera k), cu următorul cuprins:

„k) banca se implică în activități de spălare a banilor sau comite o încălcare a cerințelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțare a terorismului;”

la alineatul (2), textul „lit. a)-c)” se substituie cu textul „lit. a)-d)”;

la alineatul (5), cuvintele ”se comunică” se substituie cu cuvintele ”se notifică”.

9. Articolul 24:

la alineatul (5), textul ”Prin derogare de la art.19 alin.(2) din Legea nr.81/2004 cu privire la investițiile în activitatea de întreprinzător și art.21 alin.(5) din Legea nr.845/1992 cu privire la antreprenoriat și întreprinderi,” se exclude;

alineatul (11) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare a modificării regulamentului este de 20 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 10 zile lucrătoare, cu informarea băncii.”;

10. La articolul 29 alineatul (3), cuvintele ”să fie comunicate” se substituie cu cuvintele ”să fie notificate”.

11. La articolul 30 alineatul (4) și (6), cuvintele ”se comunică” se substituie cu cuvintele ”se notifică”.

12. La articolul 33:

alineatul (3) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”;

alineatul (4) se completează cu textul „, în condițiile alin.(3)”.

13. La articolul 34, alineatul (2) se completează cu textul „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 90 zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”.

14. Articolul 35 se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă înaintată în situațiile prevăzute la alin.(1) lit. a), b) și f) este de 30 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”.

15. La articolul 36 alineatul (2):

- la litera b), textul „alin. (5)” se substituie cu textul „alin. (4), (5)”;
- la litera c), textul „și alin. (4)” se substituie cu textul „, alin. (4), (6) și (7)”;

16. La articolul 38 alineatul (1), după cuvintele „politici și practici de remunerare” se completează cu textul „neutre din punct de vedere al genului,”.

17. La articolul 41, alineatul (5), după prima propoziție se completează cu propoziția „Membrul consiliului băncii nu poate cumula calitatea de membru în consiliul băncii cu cea de salariat al băncii.”.

18. Articolul 43:

la alineatul (5), după prima propoziție se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare este de 45 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”.

la alineatul (8), cuvintele „membru al consiliului” se substituie cu cuvintele „membru al organului de conducere”, cuvântul „obiectivitate” se substituie cu cuvintele „pe baza unei gândiri independente”, iar cuvântul „eficient” se substituie cu cuvântul „eficace”.

La alineatul (17), cuvintele „organului de conducere” se substituie cu cuvintele „organului executiv”.

19. La articolul 44 alineatul (6), cuvântul ”comunicată” se substituie cu cuvintele ”notificată”.

20. Articolul 45:

la alineatul (2), textul „din data achiziției/dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor alin.(1). Acțiunea concertată și data achiziției/dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor alin.(1) sunt constatate de Banca Națională a Moldovei” se substituie cu textul „de la data hotărârii Băncii Naționale prin care se constată achiziția/dobândirea realizată cu încălcarea prevederilor alin.(1)”;

la alineatul (4), textul „data achiziției/dobândirii” se substituie cu cuvintele „data notificării hotărârii Băncii Naționale a Moldovei”.

21. Articolul 47:

la alineatul (3), textul „2 zile” se substituie cu textul „cel mult 5 zile”;

la alineatul (4), cuvântul „comunică” se substituie cu cuvântul „notifică”;

la alineatul (6):

cuvântul „comunicării” se substituie cu cuvântul „notificării”;

cuvintele „perioadei de suspendare a termenului, prevăzută” se substituie cu cuvintele „termenului de prezentare a informațiilor suplimentare necesare evaluării”,

se completează cu următorul enunț: „Termenul de evaluare se suspendă inclusiv pe perioada prelungirii termenului de prezentare a informațiilor suplimentare necesare evaluării”.

la alineatul (7), cuvintele „va comunica” se substituie cu cuvintele „va notifica”.

22. La articolul 51 alineatul (6), cuvântul „sanctiuni” se substituie cu textul „măsuri provizorii, sancțiuni”.

23. La articolul 52 alineatul (6):

după textul „a fost identificat,” se completează cu textul „de către bancă sau Banca Națională a Moldovei în baza notificării achizitorului potențial/dobânditorului de acțiuni în modul prevăzut de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei”;

după cuvintele „un achizitor potențial” se completează cu textul „/dobânditor”.

24. La articolul 52¹:

Pe tot textul articolului, cuvintele „răscumpărare”, „răscumpărate”, în orice formă gramaticală, se substituie corespunzător cu cuvintele „achiziționare”, „achiziționate” în forma gramaticală corespunzătoare.

La alineatul (9), după textul „a fost identificat,” se completează cu textul „de către bancă sau Banca Națională a Moldovei în baza notificării achizitorului potențial/dobânditorului de acțiuni în modul prevăzut de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei”, iar după cuvintele „un achizitor potențial” se completează cu textul „/dobânditor”.

la alineatele (20) și (21), trimiterile la Legea instituțiilor financiare nr.550/1995, la orice formă gramaticală, se substituie cu trimiteri la Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor, la forma gramaticală corespunzătoare.

25. La articolul 57, alineatul (3) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 30 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor,

termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”.

26. La articolul 58, alineatul (1) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 90 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”.

27. La articolul 62, alineatul (1) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 40 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 10 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”.

28. Se completează cu articolul 63¹, cu următorul cuprins:

„Articolul 63¹. Cerințe privind instrumentele politicii macroprudențiale

Banca Națională a Moldovei poate stabili cerințe privind instrumentele politicii macroprudențiale, precum și nivelul de aplicare al acestora la bănci, pentru prevenirea și diminuarea riscului sistemic identificat.”.

29. La articolul 66, alineatul (2) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 90 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”.

30. Articolul 69:

în prima propoziție, după cuvântul „aprobarea” se completează cu textul „prealabilă a”;

se completează cu următoarea propoziție „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”.

31. La articolul 70:

alineatul (2), lit. c) și lit. d), după cuvîntul „aprobarea” se completează cu textul „prealabilă a”;

alineatul (3) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererilor de aprobare prealabilă depuse conform alin. (2) lit. c) și d) este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”.

32. La articolul 71, alineatul (1) se completează cu textul „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererilor de aprobare prealabilă este 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”.

33. La articolul 72, alineatul (2):

după cuvîntul „aprobarea” se completează cu textul „prealabilă a”;

se completează cu textul „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”.

34. Articolul 73:

la alineatul (2), după cuvîntul „aprobarea” se completează cu textul „prealabilă a”;

se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererilor de aprobare prealabilă înaintate conform prezentului articol este de 60 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”.

35. La articolul 76, alineatul (4) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă, de acordare de derogări, aprobări, autorizări și stabilirii unor condiții mai stricte este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o

investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”.

36. La articolul 77, alineatul (2) se completează cu textul „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererilor de aprobare este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii”.

37. La articolul 82, alineatul (1) se completează cu textul „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii”.

38. Articolul 88 se completează cu textul „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare a entității de audit este de 30 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 15 zile lucrătoare, cu informarea băncii”.

39. La articolul 96, alineatul (1) se completează cu textul „, cu excepția datelor care se publică sau pot fi furnizate în temeiul prezentei legi,”.

40. La articolul 97:

La alin. (3):

lit. c), după textul „cu autorizația judecătorului de instrucție,” se completează cu textul „însoțită de încheierea motivată,”;

la lit. e), textul „dacă prin lege specială aceste autorități publice au dreptul, în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice, să solicite și/sau să primească astfel de informații de la bancă” se substituie cu textul „dacă legea prevede expres dreptul autorității publice, în scopul îndeplinirii atribuțiilor sale specifice, de a solicita și/sau primi informații ce constituie secret bancar,”.

La alin. (4), textul „și să aibă aplicată ștampila autorității date” se exclude.

Alineatul (5) se completează cu litera n), cu următorul cuprins:

„n) furnizarea de informații altor entități raportoare, cu acordul clientului, în cadrul execuției de către persoane terțe potrivit art. 10 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”

41. La articolul 99 alineatul (6), cuvintele ”să comunice” se substituie cu cuvintele ”să notifice”.

42. La articolul 106:

la alineatul (1), cuvintele „controale pe teren desfășurate la sediul băncilor și al sucursalelor” se substituie cu textul “controale desfășurate la bănci și sucursalele”;

la alineatul (2) lit. c), cuvintele “controalele pe teren” se substituie cu cuvintele “inspecții pe teren”;

la alineatul (4) lit. a), cuvintele “controalelor pe teren” se substituie cu cuvintele “inspecțiilor pe teren”;

la alineatul (5), cuvintele “pe teren și / sau din oficiu” se exclud.

43. La articolul 113:

la alineatul (5), în partea dispozitivă, la început se completează cu textul „În cazurile prevăzute de acordurile de cooperare, ”;

la alineatul (6), cuvintele „în toate cazurile” se substituie cu textul „, în cazurile prevăzute de acordurile de cooperare”.

44. La articolul 126:

La alineatul (1), textul „la sediul băncilor” se exclude;

La alineatul (2), după cuvântul „banca” se completează cu textul „sau altă persoană la care se referă informațiile confidențiale”.

alineatul (7) se abrogă.

45. La articolul 129, denumirea articolului va avea următorul cuprins: „Schimbul de informații cu autorități competente și entități”.

46. La articolul 133:

În denumire, cuvintele „verificări și inspecții” se substituie cu cuvântul „controale”.

textul “pe teren sau al inspecțiilor” se exclude.

47. La articolul 139:

la alineatul. (1) lit. a), textul „sau în actele normative emise în aplicarea acesteia” se substituie cu textul „, în legile privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, în actele normative emise în aplicarea acestora, în statutul băncii și în reglementările interne ale băncii aprobate pentru aplicarea prezentei legi și a actelor normative emise în aplicarea acesteia;”.

La alineatul (3) litera a), textul „precum și pentru acoperirea acelor elemente ale riscurilor respective ce rămân neacoperite” se substituie cu textul „precum și a riscurilor care nu sunt prevăzute la art. 60”.

48. La articolul 140 alin. (1):

litera p) se abrogă;

la lit. u), textul „încălări ale prezentei legi și/sau ale actelor normative emise în aplicarea acesteia” se substituie cu textul „încălări ale prezentei legi, a actelor normative emise în aplicarea acesteia, a prevederilor art. 5² din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, a statutului și/sau a reglementărilor interne ale băncii aprobate pentru aplicarea prezentei legi și a actelor normative emise în aplicarea acesteia”, iar textul „lit.a)–p)” se substituie cu textul „lit. a)–o)”.

49. La articolul 141 alineatul (5), textul „și f)” se substituie cu textul „,f) și g)”;

50. La articolul 142:

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de 3 ani de la data comiterii încălcării. În cazul încălcării continue, termenul de 3 ani începe să curgă de la data încetării încălcării. Curgerea termenului de 3 ani se suspendă pe perioada suspendării procedurii de control.”;

la alineatul (4), cuvântul ”Comunicarea” se substituie cu cuvântul ”Notificarea”, iar textul „art.11 alin.(3¹)” se substituie cu textul „art. 11²”.

51. La articolul 143:

la alineatul (1), cuvântul „verificărilor” se substituie cu cuvântul „inspecțiilor”;

la alineatul (4), textul „sînt aplicabile prevederile art.75¹ alin.(2)–(4) și ale alin.(7), (8), (10) și (11)” se substituie cu textul „se aplică corespunzător prevederile art. 75¹”;

se completează cu alineatul (5) cu următorul cuprins:

„(5) Prevederile art.144 alin.(6) și art.146 alin.(3) din Codul administrativ nu se aplică în cazul retragerii licenței pentru activitate bancară.”.

52. La articolul 144¹ alin. (1) lit. b), cuvântul „definitivă” se substituie cu cuvântul „irevocabilă”.

53. La articolul 144² alin. (8), în tot textul alineatului sintagma „raportului de audit” se substituie cu sintagma „raportului auditorului”.

54. Articolul 146 va avea următorul cuprins:

„Articolul 146. Publicarea sancțiunilor

Publicarea sancțiunilor se efectuează în conformitate cu prevederile art.75³ din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”.

55. La articolul 149, alineatul (1) se abrogă.

Art. XV. – La articolul 75, alineatul (3) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.7-17, art.34), textul „se elaborează de instituțiile respective și se aprobă de către Parlament, cu avizul Guvernului” se substituie cu cuvintele „se elaborează și se aprobă de instituțiile respective”.

Art. XVI. – Articolul 23 alineatul (4) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanară (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 108-112, art. 200) se completează cu litera f) cu următorul cuprins:

„f) instrumentele de prevenire și diminuare a riscului sistemic și instrumentele politicii macroprudențiale.”;

Art. XVII. – Articolul 1 din Legea nr.29/2018 privind delimitarea proprietății publice (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.142-148, art.279) se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) În privința bunurilor deținute de Banca Națională, prezenta lege se aplică în partea în care Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei nu prevede altfel.”.

Art. XVIII. – Articolul 214 alineat (8) din Codul administrativ al Republicii Moldova nr.116/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 309-320, art. 466), după cuvintele „măsurile de salvagardare” se completează cu cuvintele „sau măsurile de stabilizare financiară”.

Art. XIX. – La articolul 4 alineatul (4) din Legea nr.75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr.142-146, art.260, enunțul al treilea se completează cu textul ”, fără a aduce atingere art.34 alin.(3)”.

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

1. La articolul 5 alineatul (3), cuvintele „autorității de supraveghere” se substituie cu cuvintele „Comisiei Naționale a Pieței Financiare”;

2. La articolul 87:

La alineatul (1), cuvintele „ale autorității de supraveghere” se substituie cu cuvintele „ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare”;

La alineatul (3), după cuvintele „prezintă autorității de supraveghere” se completează cu cuvintele „și Comisiei Naționale a Pieței Financiare”, iar cuvintele „ale autorității de supraveghere” se substituie cu cuvintele „ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare”.

3. La articolul 107 alineatul (7), textul „ , cât și pe suport de hârtie” se exclude.

4. Articolul 115 se completează cu alineatul (9) cu următorul cuprins:

„(9) Autoritatea de supraveghere poate aplica instrumente macroprudențiale pentru prevenirea și diminuarea riscului sistemic identificat.”.

Art. XXI. – Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129-133, art. 239) se modifică după cum urmează:

1. La articolul 3, definiția noțiunii „*primă de referință*” va avea următorul cuprins: „*primă de referință* – primă de asigurare indicativă, calculată de către Banca Națională a Moldovei sau de către o societate cu expertiză recunoscută în domeniu, contractată de către Banca Națională a Moldovei, în baza datelor statistice la nivelul pieței de asigurări obligatorii RCA interne și externe;”.

2. La articolul 12, alineatul (11) va avea următorul cuprins:

„(11) Banca Națională a Moldovei sau o societate cu expertiză recunoscută în domeniu, contractată de Banca Națională a Moldovei, calculează cel puțin o dată pe an primele de referință reieșind din baza de date statistice (cumulată per piață), conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Banca Națională a Moldovei publică primele de referință, primele de bază și coeficienții de rectificare conform actelor sale normative.”.

Art. XXII. – (1) Prezenta lege intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(2) În termen de 6 luni de la intrarea în vigoare a prezentei legi, Guvernul:

a) va aproba actele normative necesare executării prevederilor prezentei legi;

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

(3) Membrii organelor de conducere și personalul Băncii Naționale, care dețin cote de participare în capitalul social al entităților supravegheate, vor înstrăina aceste cote în decurs de 1 an de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(4) Procedurile administrative și procedurile prealabile, inițiate de Banca Națională pînă la data intrării în vigoare a prezentei legi, se vor finaliza conform prevederilor legale valabile pînă la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(5) În privința controlului pe teren început de Banca Națională, care este în curs de realizare la data intrării în vigoare a prezentei legi, controlul pe teren, inclusiv constatarea încălcărilor, se vor finaliza conform prevederilor legale valabile pînă la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(6) În privința încălcărilor constatate de Banca Națională până la data intrării în vigoare a prezentei legi în cadrul controlului din oficiu, procedura aferentă încălcărilor constatate se va finaliza conform prevederilor legale valabile până la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(7) Pentru încălcările constatate de Banca Națională până la data intrării în vigoare a prezentei legi și încălcările constatate de Banca Națională după data intrării în vigoare a prezentei legi în cadrul controalelor pe teren începute până la data intrării în vigoare a prezentei legi, aplicarea sancțiunilor se prescrie în conformitate cu prevederile legale valabile până la data intrării în vigoare a prezentei legi. Pentru încălcările comise până la data intrării în vigoare a prezentei legi, care au fost constatate în cadrul controalelor începute de Banca Națională după data intrării în vigoare a prezentei legi, aplicarea sancțiunilor se prescrie conform legii noi.

Președintele Parlamentului