



LEGE
pentru modificarea și completarea unor acte legislative

nr. 195 din 15.07.2010

Monitorul Oficial nr.160-162/590 din 07.09.2010

* * *

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Art.I. – [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#) (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr.110–113, art.334), cu modificările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Articolul 22 va avea următorul cuprins:

“Articolul 22. Secretul bancar și obligațiile fiduciare

(1) Secret bancar constituie orice informație referitoare la persoana, la bunurile, la activitatea, la afacerea, la relațiile personale sau de afaceri ale clienților băncii, la conturile clienților (solduri, rulaje, operațiuni derulate), la tranzacțiile încheiate de clienți, precum și altă informație despre clienți, care i-a devenit cunoscută băncii.

(2) În înțelesul prezentului articol, client al băncii este considerată orice persoană care beneficiază sau a beneficiat de serviciile unei bănci ori persoana cu care banca a negociat o tranzacție, chiar dacă tranzacția respectivă nu s-a finalizat.

(3) Administratorii și funcționarii băncii, persoanele care acționează în numele băncii și alte persoane care, în virtutea executării obligațiilor de serviciu, au obținut acces la informația prevăzută la alin.(1) au obligația de a păstra secretul bancar, de a nu folosi informația indicată în alte scopuri decât cele de serviciu. Această obligație subzistă și după încetarea activității persoanelor menționate mai sus sau în perioada suspendării activității lor.

(4) Furnizarea informației ce constituie secret bancar, inclusiv către autoritățile publice abilitate prin legi speciale să solicite informații de la persoanele fizice și juridice, se efectuează în strictă conformitate cu prezentul articol.

(5) Informația ce constituie secret bancar urmează a fi furnizată de bancă, în măsura în care furnizarea acestei informații este justificată de scopul pentru care este solicitată, în următoarele cazuri:

- a) la solicitarea clientului băncii sau a reprezentantului acestuia;
- b) în cazul decesului clientului băncii, la solicitarea moștenitorului acestuia, cu anexarea certificatului de moștenitor, precum și la solicitarea notarului care a deschis procedura succesorală, cu anexarea copiei certificatului de deces al clientului băncii;
- c) la solicitarea organului de urmărire penală, cu autorizația judecătorului de instrucție, privind cauza penală concretă;
- d) la solicitarea instanței de judecată, în scopul soluționării unei cauze aflate pe rol;
- e) la solicitarea organului fiscal, în privința contribuabilului care nu-și îndeplinește obligațiile stipulate în [Codul fiscal](#);
- f) la solicitarea organului vamal, în privința persoanei supuse supravegherii vamale, în conformitate cu prevederile [Codului vamal](#);
- g) la solicitarea Curții de Conturi, în privința persoanei auditate, potrivit legii speciale ce reglementează activitatea Curții de Conturi;
- h) la solicitarea Serviciului de Informații și Securitate, în scopul exercitării atribuțiilor ce țin de asigurarea securității de stat;

i) la solicitarea Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției, în privința persoanei care cade sub incidența legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

j) la solicitarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare, în scopul exercitării atribuțiilor ce țin de domeniul pieței financiare nebancaire;

k) la solicitarea organului de executare, în temeiul și în limitele prevăzute de documentul executoriu;

l) când banca justifică un interes legitim.

(6) Solicitarea de furnizare a informației ce constituie secret bancar, înaintată de autoritățile menționate la alin.(5), trebuie să conțină: temeiul legal al solicitării, datele de identitate ale persoanei la care se referă informația confidențială solicitată, categoria informației solicitate și scopul pentru care se solicită aceasta. Solicitarea înaintată trebuie să fie semnată de persoana cu funcție de răspundere împuternicită și să aibă aplicată ștampila autorității date.

(7) Nu constituie încălcare a obligației de păstrare a secretului bancar:

a) furnizarea către Banca Națională a informației necesare exercitării atribuțiilor ei;

b) furnizarea informației și a datelor întocmite astfel, încât identitatea și informațiile privind activitatea fiecărui client al băncii nu pot fi identificate;

c) furnizarea obligatorie organelor fiscale a informației privind deschiderea, modificarea și închiderea conturilor bancare, în cazurile și cu referință la categoriile de contribuabili prevăzute de lege;

d) furnizarea informației organizației de audit a băncii, în limitele necesare exercitării de către aceasta a activității de audit;

e) furnizarea informației Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în limitele necesare exercitării atribuțiilor acestuia;

f) furnizarea informației birourilor istoriilor de credit referitoare la creditele acordate, în conformitate cu legea;

g) furnizarea informației Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției despre orice activitate sau tranzacție suspectă, în conformitate cu legislația cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(8) Persoanele și organele abilitate să solicite și să primească informațiile ce constituie secret bancar sînt obligate să păstreze confidențialitatea acestora și le pot utiliza numai în scopul pentru care le-au solicitat sau le-au fost furnizate, potrivit legii, precum și sînt obligate să nu o furnizeze sau să o divulge persoanelor terțe, cu excepția cazurilor de executare a obligațiilor prevăzute de lege.

(9) Se interzice furnizarea de către bancă a informației referitoare la clienții altei bănci, chiar dacă numele/denumirea acestora sînt indicate în documentele și contractele clientului sau figurează în cadrul operațiunilor acestuia.

(10) Banca își organizează activitatea astfel, încât administratorii, funcționarii și persoanele care acționează în numele ei să nu fie puși în situația când obligațiile lor față de un client intră în conflict cu obligațiile față de un alt client sau când interesele lor proprii intră în conflict cu obligațiile față de un client."

2. La articolul 24 alineatul (6), textul "alin.(3)" se înlocuiește cu textul "alin.(10)".

3. La articolul 37, alineatul (5) se completează în final cu cuvintele "și cu prevederile prezentei legi".

Art.II. – La articolul 5 din [Legea nr.171-XIII din 6 iulie 1994](#) cu privire la secretul comercial (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1994, nr.13, art.126), cu modificările ulterioare, alineatul (6) se abrogă.

Art.III. – La articolul 13 din [Legea nr.416-XII din 18 decembrie 1990](#) cu privire la poliție (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2002, nr.17-19, art.56), cu modificările ulterioare, punctul 33 va avea următorul cuprins:

"33) să solicite și să primească de la persoanele juridice și fizice informații, materiale și date ce constituie secret comercial și bancar, necesare pentru exercitarea atribuțiilor sale, doar în cadrul unui proces penal pornit, cu autorizația judecătorului de instrucție;"

Art.IV. – La articolul 7 alineatul (1) din [Legea nr.1104-XV din 6 iunie 2002](#) cu privire la Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2002, nr.91-94, art.668), cu modificările ulterioare, litera i) va avea următorul cuprins:

“i) să solicite și să primească de la persoanele juridice și fizice informații, materiale și date ce constituie secret comercial și bancar, necesare pentru exercitarea atribuțiilor sale, doar în cadrul unui proces penal pornit, cu autorizația judecătorului de instrucție, precum și în cazul exercitării atribuțiilor speciale prevăzute de legislația cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;”.

Art.V. – Articolul 107 din [Codul contravențional al Republicii Moldova nr.218-XVI din 24 octombrie 2008](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.3-6, art.15), cu modificările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

În titlul articolului, după cuvântul “comercial” se introduce cuvântul “, bancar”;

În dispoziția alineatului (1), după cuvântul “comercial” se introduce cuvântul “, bancar”, iar în sancțiune, textele “de la 20 la 40” și “de la 30 la 40” se înlocuiesc, respectiv, cu textele “de la 100 la 150” și “de la 30 la 150”;

În dispoziția alineatului (2), după cuvântul “comercial” se introduce cuvântul “, bancar”, iar în sancțiune, textul “de la 100 la 200” se înlocuiește cu textul “de la 400 la 500”.

Art.VI. – La articolul 6 din [Legea nr.294-XVI din 25 decembrie 2008](#) cu privire la Procuratură (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.55–56, art.155), cu modificările ulterioare, litera a) va avea următorul cuprins:

“a) să solicite și să primească de la persoanele juridice și fizice informații, materiale și date ce constituie secret comercial și bancar, necesare pentru exercitarea atribuțiilor sale, doar în cadrul unui proces penal pornit, cu autorizația judecătorului de instrucție;”.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

Mihai GHIMPU

Chișinău, 15 iulie 2010.

Nr.195.