



LEGE

pentru modificarea și completarea unor acte legislative

nr. 109-XVI din 16.05.2008

Monitorul Oficial nr.107-109/419 din 20.06.2008

* * *

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

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

1. Articolul 2:

la noțiunea “Instituție financiară”, cuvintele “de la persoane fizice sau juridice” se exclud;
noțiunea “Rata de bază” va avea următorul cuprins:

“*Rata de bază* – rata dobânzii de politică monetară stabilită de Consiliul de administrație și publicată periodic de Banca Națională.”

2. La articolul 5 litera d), articolul 7 alineatul (1), articolele 10, 44 partea introductivă, 51 litera b) și articolul 52, cuvintele “autorizează”, “autorizării”, “autorizate”, “autorizarea”, “autorizațiilor” și “autorizate” se substituie, în mod corespunzător, prin cuvintele “licențiază”, “licențierii”, “licențiate”, “licențierea”, “licențelor” și “licențiate”.

3. La articolul 26 litera h), după cuvintele “modului de eliberare a” se introduce cuvântul “licențelor”.

4. La articolul 75 litera e), după cuvintele “să retragă” se introduc cuvintele “licența”.

Art.II. – [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1996, nr.1, art.2), cu modificările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Articolul 3:

la noțiunea “bancă”, cuvântul “atrage” se substituie prin cuvântul “acceptă”;

la noțiunea “capital”, cuvântul “pasive” se substituie prin textul “obligații (datorii)”.

2. În titlul capitolului II, cuvântul “AUTORIZAREA” se substituie prin cuvântul “LICENȚIEREA”.

3. În denumirea articolului 4, cuvântul “autoriza” se substituie prin cuvântul “licenția”, iar în cuprinsul articolului, cuvântul “autorizații” se substituie prin cuvântul “licențe”.

4. Articolul 5 va avea următorul cuprins:

Articolul 5. Capitalul minim

(1) Suma minimă subscrisă și depusă în capitalul băncii se stabilește în cuantum de 100 de milioane de lei.

(2) Acțiunile se achită integral cu mijloace bănești.”

5. În denumirea și cuprinsul articolelor 6, 7, 9-12, 16, 26 și 39, cuvântul “autorizație” se substituie prin cuvântul “licență”.

6. La articolul 6 alineatul (1) litera d), textul “10 la sută” se substituie prin textul “5 la sută”.

7. La articolul 7 alineatul (8), cuvintele “necesar pentru autorizația respectivă” se substituie prin textul “minim prevăzut la art.5”.

8. Articolul 8 va avea următorul cuprins:

Articolul 8. Termenul licenței. Copii autorizate de pe licență. Taxe

(1) Licența se eliberează pe un termen nedeterminat și este netransferabilă.

(2) Pentru fiecare filială sau o altă subdiviziune separată a băncii în care se va desfășura activitatea pe baza licenței, băncii i se eliberează copii autorizate de pe aceasta.

(3) Taxa pentru eliberarea licenței se stabilește la valoarea de 50000 de lei.

(4) Taxa pentru eliberarea copiei autorizate de pe licență, pentru reperfectarea licenței /copiei autorizate de pe aceasta, precum și cea pentru eliberarea duplicatului licenței /copiei autorizate de pe aceasta se stabilesc la valoarea de 450 lei.

(5) Sumele taxelor indicate la alineatele (3) și (4) se varsă la bugetul de stat și sînt nerambursabile în cazul în care banca/filiala sau o altă subdiviziune separată a băncii nu își începe activitatea sau încetează să funcționeze.”

9. La articolul 9 alineatele (1) și (2), cuvîntul “autorizate” se substituie prin cuvîntul “licențiate”.

10. Articolul 14 va avea următorul cuprins:

“**Articolul 14.** Capitalul

(1) Suma minimă pe care banca o menține în calitate de capital reglementat nu poate fi mai mică decît cuantumul capitalului minim stabilit la art.5 alin.(1).

(2) Acțiunile se achită integral cu mijloace bănești.”

11. Articolul 22:

denumirea articolului va avea următorul cuprins:

“**Articolul 22.** Secretul comercial, secretul bancar și obligațiile fiduciare”;

la alineatul (1), după cuvintele “secretul comercial” se introduc cuvintele “și secretul bancar”;

la alineatul (2) prima propoziție, după cuvintele “secretului comercial” se introduc cuvintele “și secretului bancar”.

12. La articolul 26, alineatul (2) se exclude.

13. Articolul 38:

la alineatul (1):

în partea introductivă, cuvintele “din autorizație” se substituie prin cuvintele “de licențiere”;

litera g) se exclude;

la litera h), după cuvîntul “retrage” se introduc cuvintele “licența sau”;

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

“f) să înlocuiască unul sau mai mulți administratori care au activat peste 180 de zile înaintea momentului în care banca (instituția financiară) a înregistrat pierderi de capital sau să limiteze împuternicirile acestora;”

la alineatul (3):

textul “ , pentru care Banca Națională cere mărimea minimă,” și cuvintele “minim necesar” se exclud;

cuvîntul “autorizația” se substituie prin cuvîntul “licența”;

la alineatele (6) și (7) litera a), cuvîntul “autorizației” se substituie prin cuvîntul “licenței”.

Art.III. – (1) În termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi, băncile vor prezenta la Banca Națională a Moldovei originalul licențelor (autorizațiilor) pentru activitățile financiare. Banca Națională a Moldovei va elibera licențe noi pentru activitățile financiare la data prezentării originalului licențelor (autorizațiilor) deținute.

(2) Pentru eliberarea licențelor noi și înregistrarea modificărilor și completărilor în statutele băncilor în legătură cu ajustarea acestora la prevederile prezentei legi nu se percepe plată.

(3) Guvernul și Banca Națională a Moldovei, în termen de 3 luni de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, vor pune actele lor normative în concordanță cu prezenta lege.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

Marian LUPU

Chișinău, 16 mai 2008.

Nr.109-XVI.