



LEGE

pentru modificarea unor acte legislative

nr. 32 din 27.02.2020

*Monitorul Oficial nr.99-100/153 din 02.04.2020*

\* \* \*

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

**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), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 1 alineatul (4), cuvântul „filiale” se substituie cu cuvântul „sucursale”.

2. La articolul 2:

noțiunea „Bancă” va avea următorul cuprins:

„*Bancă* – bancă astfel cum este definită la art.3 din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor.”

noțiunea „Instituție financiară” se exclude.

3. Articolul 5:

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

„d) licențiază, reglementează și supraveghează, pe bază individuală și, după caz, pe bază consolidată, activitatea băncilor persoane juridice din Republica Moldova și a sucursalelor băncilor din alte state;”

articolul se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:

„(6) În exercitarea de către Banca Națională a atribuțiilor prevăzute de prezenta lege, dispozițiile [Legii nr.235/2006](#) cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, ale [Legii nr.160/2011](#) privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător, ale [Legii nr.161/2011](#) privind implementarea ghișeului unic în desfășurarea activității de întreprinzător și ale [Legii nr.131/2012](#) privind controlul de stat asupra activității de întreprinzător nu se aplică.”

4. La articolul 7, alineatul (1<sup>1</sup>) se completează cu textul „și în capitolul 3 din titlul V din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”.

5. La articolul 10 alineatul (1), cuvintele „filialelor băncilor străine” se substituie cu cuvintele „sucursalelor băncilor din alte state”.

6. La articolul 11<sup>1</sup> alineatul (1), textul „art.38 alin.(7) din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#)” se substituie cu textul „art.144 alin.(4) din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”.

7. La articolul 18 alineatul (1):

la litera a), textul „, ce constituie o parte a emisiunii publice” se exclude;

la litera e), cuvintele „de bancă” se substituie cu cuvintele „de Banca Națională”.

8. Articolul 36:

alineatul (4):

la litera d), textul „articolul 22 al [Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#)” se substituie cu textul „art.97 din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”;

la litera i), textul „a băncilor,” se exclude;

la alineatul (6), în ambele cazuri, textul „a băncilor,” se exclude;

articolul se completează cu alineatul (8) cu următorul cuprins:

„(8) Prin derogare de la prevederile alin.(1)–(7), în cazul schimbului de informații și al obligației de

păstrare a secretului profesional în exercitarea de către Banca Națională a atribuției de licențiere, reglementare și supraveghere prudențială a băncilor persoane juridice din Republica Moldova și a sucursalelor băncilor din alte state sunt aplicabile prevederile capitolului 3 din titlul V din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor.”

9. La articolul 40, litera c) se abrogă.

10. La articolul 42 litera a), cuvintele „care au fost emise public” se substituie cu cuvintele „emise de stat”.

11. Denumirea capitolului VI va avea următorul cuprins:

**„Capitolul VI  
RELAȚIILE CU BĂNCILE PERSOANE JURIDICE DIN REPUBLICA MOLDOVA  
ȘI CU SUCURSALELE BĂNCILOR DIN ALTE STATE”.**

12. Articolul 44:

în denumire, cuvintele „instituțiilor financiare” se substituie cu textul „băncilor persoane juridice din Republica Moldova și a sucursalelor băncilor din alte state”;

în partea introductivă, cuvintele „supravegherea și reglementarea activității instituțiilor financiare” se substituie cu textul „reglementarea și supravegherea, pe bază individuală și, după caz, pe bază consolidată, a băncilor persoane juridice din Republica Moldova și a sucursalelor băncilor din alte state”;

la litera a), cuvintele „licențe instituțiilor financiare” se substituie cu textul „licențe băncilor persoane juridice din Republica Moldova și sucursalelor băncilor din alte state”;

la litera b), cuvintele „tuturor instituțiilor financiare” se substituie cu textul „băncilor persoane juridice din Republica Moldova și sucursalelor băncilor din alte state”;

literele c) și d) vor avea următorul cuprins:

„c) să ceară oricărei bănci persoană juridică din Republica Moldova și oricărei sucursale a băncii din alt stat sau oricărui salariat al acestora să furnizeze Băncii Naționale documentele, informațiile și datele necesare pentru exercitarea atribuției de licențiere, reglementare și supraveghere a activității acestora;

d) să dispună oricărei bănci persoană juridică din Republica Moldova și oricărei sucursale a băncii din alt stat măsuri de supraveghere sau să aplice sancțiuni și/sau măsuri sancționatoare conform prevederilor [Legii nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor;”.

13. La articolul 45, cuvintele „băncilor care funcționează în Moldova” se substituie cu textul „băncilor persoane juridice din Republica Moldova și sucursalelor băncilor din alte state”.

14. Articolul 46 va avea următorul cuprins:

**„Articolul 46.** Reglementări prudențiale

Băncile vor îndeplini prevederile [Legii nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor și ale actelor normative ale Băncii Naționale emise în aplicarea acestora cu privire la cerințele prudențiale.”

15. La articolul 75:

denumirea articolului va avea următorul cuprins:

**„Articolul 75.** Sancțiuni, măsuri sancționatoare, măsuri de supraveghere și alte măsuri de remediere”;

la alineatul (1):

în partea introductivă, după cuvântul „sancțiunilor” se introduce textul „ , măsurilor sancționatoare, măsurilor de supraveghere”;

la litera a), textul „[Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#)” se substituie cu textul „[Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”;

la alineatul (2):

partea introductivă se completează cu textul „ , măsuri sancționatoare și măsuri de supraveghere”;

litera a) va avea următorul cuprins:

„a) măsuri sancționatoare și măsuri de supraveghere prevăzute de [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor;”

la alineatul (3), după cuvintele „măsurile de remediere” se introduce textul „ , măsurile

sanționatoare și măsurile de supraveghere”;

la alineatul (4), după cuvintele „măsurilor de remediere” se introduc cuvintele „ori a măsurilor de supraveghere”;

la alineatul (5), după cuvintele „măsuri de remediere” se introduce textul „ , ori măsuri sanționatoare, ori măsuri de supraveghere”.

**16.** La articolul 75<sup>2</sup>:

în denumire, după cuvântul „sanțiunilor” se introduce textul „ , a măsurilor sanționatoare, a măsurilor de supraveghere”;

la alineatul (1), cuvintele „și măsurile de remediere” se substituie cu textul „ , măsurile sanționatoare și măsurile de supraveghere”, iar textul „[Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#)” – cu textul „[Legii nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”;

la alineatul (3), după cuvântul „sanțiunilor” se introduce textul „ , a măsurilor sanționatoare, a măsurilor de supraveghere”;

la alineatul (6), după cuvântul „Sanțiunile” se introduce textul „ , măsurile sanționatoare, măsurile de supraveghere”;

alineatul (9) se abrogă;

alineatul (14) va avea următorul cuprins:

„(14) Persoana față de care s-au aplicat sancțiuni (altele decât retragerea licenței/autorizației), măsuri sanționatoare, măsuri de supraveghere și măsuri de remediere este obligată să înștiințeze Banca Națională despre lichidarea circumstanțelor care au condus la aplicarea sancțiunilor, măsurilor sanționatoare, măsurilor de supraveghere și măsurilor de remediere și, după caz, să întreprindă alte acțiuni prevăzute de decizia privind aplicarea sancțiunii, măsurii sanționatoare, măsurii de supraveghere și măsurii de remediere și de actele normative. Banca Națională are dreptul să verifice faptul lichidării circumstanțelor menționate.”

**17.** În cuprinsul legii, cu excepția articolului 10 alineatul (1), articolului 16 litera c), articolului 53 alineatul (1) litera e) și articolului 68, cuvintele „instituție financiară”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „bancă” la forma gramaticală corespunzătoare.

**Art.II.** – [Legea instituțiilor financiare nr.550/1995](#) (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78–81, art.199), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

**1.** Denumirea legii va avea următorul cuprins:

„Lege cu privire la lichidarea băncilor”.

**2.** Legea se completează cu capitolul I<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

## **„Capitolul I<sup>1</sup> DISPOZIȚII GENERALE**

### **Articolul 1.** Obiectul legii

Prezenta lege stabilește regulile aplicabile procesului de lichidare benevolă sau silită a unei bănci și are ca obiect reglementarea unei proceduri ordonate de lichidare a băncii și a patrimoniului ei, întru protejarea intereselor legitime ale creditorilor băncii.

### **Articolul 2.** Subiecții legii

(1) Prezenta lege se aplică băncilor în proces de lichidare și lichidatorilor băncilor.

(2) Sucursala băncii din alt stat, care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova și careia i-a fost retrasă licența, este supusă lichidării în condițiile prezentei legi.

### **Articolul 3.** Noțiunile

Noțiunile utilizate în prezenta lege au sensul prevăzut de [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor și [Legea nr.548/1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei.”

**3.** La articolul 38<sup>1</sup> alineatul (1), textul „art.38 alin.(3)” se substituie cu textul „art.22 alin.(2) din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”, iar textul „art.10, cu excepția alin.(1) lit.a), f), h) și alin.(2)

ale acestui articol” – cu textul „art.22, cu excepția alin.(1) lit.f, g) și alin.(3), din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”.

**4. Articolul 38<sup>2</sup>:**

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) În funcția de lichidator al băncii se numește o persoană fizică care corespunde criteriilor de reputație, cunoștințe și experiență necesare pentru executarea funcției, astfel cum este stabilit în actele normative ale Băncii Naționale.”

la alineatul (3) litera b), cuvântul „administrator” se substituie cu textul „membru al organului de conducere, membru al comisiei de cenzori”, iar cuvintele „cotă substanțială” – cu cuvintele „deținere calificată”.

**5. La articolul 38<sup>5</sup> alineatul (1), în partea introductivă, textul „art.11 alin.(3)” se substituie cu textul „art.23 alin.(3) din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”.**

**6. Articolul 38<sup>7</sup>:**

alineatul (2):

la litera a), textul „la art.5 alin.(1)” se substituie cu textul „la art.9 alin.(1) din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”;

la litera c), textul „art.7 alin.(2)” se substituie cu textul „art.8 alin.(4) din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”;

la alineatul (9), cuvântul „administratori” se substituie cu cuvintele „membrii organului de conducere”;

la alineatul (12), textul „art.38 alin.(5<sup>4</sup>) și (7)” se substituie cu textul „art.144 alin.(3) și (4) din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”.

**7. La articolul 38<sup>11</sup> alineatul (3<sup>3</sup>), textul „art.15<sup>6</sup> alin.(3)” se substituie cu textul „art.52 alin.(3) din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”.**

**8. Articolul 38<sup>13</sup>:**

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) În cazul în care lichidatorul băncii nu respectă prezenta lege, Banca Națională poate aplica față de el sancțiuni și măsuri sancționatoare conform art.141 alin.(1) și (5) din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor sau îl poate destitui din funcție.”

la alineatul (3), textul „art.38 alin.(7)” se substituie cu textul „art.144 alin.(4) din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”.

**9. La articolul 38<sup>15</sup> alineatul (1):**

în partea introductivă, textul „administratorii băncii, astfel cum sînt definiți la art.3” se substituie cu textul „membrii organului de conducere al băncii, astfel cum este definit în [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”;

la litera h), textul „art.38 alin.(3<sup>1</sup>)” se substituie cu textul „art.22 alin.(4) din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”;

la litera m), cuvintele „cotă substanțială” se substituie cu cuvintele „deținere calificată”.

**10. La articolul 38<sup>17</sup> alineatul (7), textul „art.38 alin.(3)” se substituie cu textul „art.22 alin.(2) din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”.**

**Art.III.** – La articolul 97 alineatul (10) din [Legea nr.1134/1997](#) privind societățile pe acțiuni (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.1–4, art.1), cu modificările ulterioare, textul „[Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#)” se substituie cu textul „[Legea nr.550/1995](#) cu privire la lichidarea băncilor”.

**Art.IV.** – La articolul 2 alineatul (2) și articolul 12 alineatul (3) litera i) din [Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139/2007](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.112–116, art.506), cu modificările ulterioare, cuvintele „instituțiilor financiare” se substituie cu cuvântul „băncilor”.

**Art.V.** – La articolul 12 alineatul (3) din [Legea nr.220/2007](#) privind înregistrarea de stat a

persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.184–187, art.711), cu modificările ulterioare, litera d) se abrogă.

**Art.VI.** – [Legea nr.62/2008](#) privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.423–429, art.859), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

**1. Articolul 3:**

la punctul 4) litera b) și la punctul 5) litera b), textul „bănci și alte instituții financiare din străinătate (care au drept de a atrage depozite la vedere și/sau la termen sau echivalente ale acestora și a desfășura alte activități financiare)” se substituie cu cuvintele „bănci nerezidente”;

punctul 8) va avea următorul cuprins:

„8) *bancă licențiată din Republica Moldova (bancă licențiată)* – persoană juridică din Republica Moldova sau sucursală a unei bănci din alt stat, care deține licență pentru desfășurarea activităților permise băncilor, eliberată de Banca Națională a Moldovei conform [Legii nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor;”

articolul se completează cu punctele 8<sup>1</sup>) și 15) cu următorul cuprins:

„8<sup>1</sup>) *bancă nerezidentă* – persoană juridică cu sediul peste hotarele Republicii Moldova, care deține licență pentru desfășurarea activităților permise băncilor, eliberată conform legislației unui alt stat, sau sucursală a băncii licențiate cu sediul peste hotarele Republicii Moldova. Noțiunea include și orice persoană juridică cu sediul peste hotarele Republicii Moldova care, conform legislației unui alt stat, are dreptul să desfășoare activități similare activităților permise băncilor (să atragă depozite la vedere și/sau la termen sau echivalente ale acestora și să desfășoare alte activități financiare);”

„15) *beneficiar efectiv* – persoană astfel cum este definită la art.3 din [Legea nr.308/2017](#) cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”

**2. Articolul 6:**

la alineatul (2) litera g), cuvintele „instituții financiare” se substituie cu textul „bănci licențiate/bănci nerezidente”;

la alineatul (6<sup>1</sup>), cuvântul „primite” se exclude;

la alineatul (8), după cuvântul „străinătate” se introduc cuvintele „la bănci nerezidente”.

**3. Articolul 13:**

în denumire, cuvintele „instituții financiare” se substituie cu textul „bănci licențiate/bănci nerezidente”;

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Prin operațiuni în conturi curente și în conturi de depozit la bănci licențiate/bănci nerezidente se subînțelege deschiderea conturilor curente și de depozit în valută străină sau în monedă națională la bănci licențiate/bănci nerezidente și derularea operațiunilor prin aceste conturi.”

la alineatul (2):

în partea introductivă, cuvintele „bănci și alte instituții financiare” se substituie cu textul „bănci licențiate/bănci nerezidente”;

litera a) se completează cu cuvintele „la bănci licențiate”;

litera b) se completează cu cuvintele „la bănci nerezidente”;

la alineatele (4) și (6), după cuvântul „străinătate” se introduc cuvintele „la bănci nerezidente”;

alineatul (5):

în partea introductivă, după cuvântul „străinătate” se introduc cuvintele „la bănci nerezidente”;

la litera a), cuvântul „financiare” se substituie cu cuvintele „conform licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei”.

**4.** La articolul 16 alineatul (7), cuvintele „instituțiile financiare din străinătate” se substituie cu cuvintele „băncile nerezidente”.

**5.** La articolul 21 alineatul (2) litera a), cuvântul „financiare” se exclude.

**6.** La articolul 23, în partea introductivă a alineatului (2) și la alineatul (4) literele c) și d), cuvintele „instituții financiare din străinătate” se substituie cu cuvintele „bănci nerezidente”.

7. La articolul 26 alineatul (1) litera a) și alineatul (3) litera a), cuvântul „financiare” se exclude.

8. La articolul 30 alineatul (1) litera b), cuvântul „financiare” se substituie cu cuvintele „permise băncilor”.

9. La articolul 36 alineatul (3), textul „licențele pentru activități financiare, eliberate de Banca Națională a Moldovei conform [Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#)” se substituie cu textul „licențele eliberate de Banca Națională a Moldovei conform [Legii nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”.

10. La articolul 38 litera c), după cuvântul „străinătate” se introduc cuvintele „la bănci nerezidente”.

11. Articolul 41:

la alineatul (4), textul „licenței pentru activități financiare eliberate de Banca Națională a Moldovei conform [Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#)” se substituie cu textul „licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei conform [Legii nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”;

la alineatul (4)<sup>1</sup>), în ambele cazuri, cuvântul „filialei” se substituie cu cuvântul „sucursalei”.

12. La articolul 47 alineatul (4) litera b), cuvântul „licenței” se substituie cu cuvintele „copiei autorizate de pe licență”.

13. La articolul 51 alineatul (5), textul „/hotelului” se substituie cu textul „sau administratorul, adjunctul acestuia ori contabilul hotelului, responsabili pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice”.

14. Articolul 55:

la alineatul (4) litera c), cuvintele „măsurilor de remediere” se substituie cu textul „măsurilor de supraveghere, după caz, a măsurilor de remediere”;

la alineatul (7), textul „[Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#)” se substituie cu textul „[Legii nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”.

15. Articolul 63:

la alineatul (1), textul „[Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#)” se substituie cu textul „[Legii nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”;

la alineatul (2), textul „art.38 din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#)” se substituie cu textul „capitolul 5 din titlul V din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”.

**Art.VII.** – [Legea nr.122/2008](#) privind birourile istoriilor de credit (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.316–321, art.546), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. În preambulul legii, cuvintele „instituțiilor financiare” se substituie cu cuvântul „băncilor”.

2. La articolul 18 alineatul (3), ultimul enunț se exclude.

**Art.VIII.** – În cuprinsul [Legii nr.171/2012](#) privind piața de capital (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193–197, art.665), cu modificările ulterioare, cuvintele „instituție financiară”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „bancă” la forma gramaticală corespunzătoare.

**Art.IX.** – La articolul 3 punctul 7) litera a) din [Legea nr.183/2016](#) cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.306–313, art.653), cu modificările ulterioare, textul „[Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#)” se substituie cu textul „[Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”.

**Art.X.** – La articolul 3 punctul 3) litera a) din [Legea nr.184/2016](#) cu privire la contractele de garanție financiară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.293–305, art.622), cu modificările ulterioare, textul „[Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#)” se substituie cu textul „[Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”.

**Art.XI.** – [Legea nr.232/2016](#) privind redresarea și rezoluția băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.343–346, art.707), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

## 1. Articolul 2:

la punctul 13), cuvintele „privind suficiența capitalului” se substituie cu textul „emise conform art.60 din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”;

la punctul 20), după textul „nivelul 1” se introduce textul „de bază, instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar”;

articolul se completează cu punctul 25<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„25<sup>1</sup>) *fonduri proprii* – suma fondurilor proprii de nivelul 1 și a fondurilor proprii de nivelul 2, astfel cum sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise conform art.60 și 61 din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor;”

la punctul 30), textul „instrumente adiționale de fonduri proprii de nivelul 1” se substituie cu textul „instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar”;

punctul 32) va avea următorul cuprins:

„32) *instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază* – instrumente de capital ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60 și 61 din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor;”

articolul se completează cu punctul 32<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„32<sup>1</sup>) *instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar* – instrumente de capital ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60 și 61 din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor;”

punctul 33) va avea următorul cuprins:

„33) *instrumente de fonduri proprii de nivelul 2* – instrumente de capital sau împrumuturi subordonate ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60 și 61 din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor;”

la punctul 46), textul „[Legii nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#) cu privire la Legea instituțiilor financiare” se substituie cu textul „[Legii nr.550/1995](#) cu privire la lichidarea băncilor”;

punctul 47) va avea următorul cuprins:

„47) *rată a fondurilor proprii* – raport între categoriile de fonduri proprii și valoarea totală a expunerilor la risc, astfel cum sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60 din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor;”.

2. La articolul 9 alineatul (2), textul „art.25 din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#)” se substituie cu textul „art.38 din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”.

3. La articolul 21 alineatul (4), articolul 42 alineatul (1), articolul 45 și articolul 46 alineatul (1), textul „art.38 din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#)” se substituie cu textul „art.139 și 141 din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”.

4. La articolul 59 alineatul (1) litera e), textul „în temeiul prevederilor art.15<sup>6</sup> din [Legea instituțiilor financiare nr.550/1995](#)” se substituie cu cuvintele „urmare a nerespectării cerințelor privind calitatea acționariatului prevăzută în legislația aplicabilă din domeniul bancar la momentul anulării”.

5. La articolul 61 alineatul (1), litera f) va avea următorul cuprins:

„f) fără a aduce atingere altor dispoziții din prezenta lege, creditorii din aceeași categorie sunt tratați în mod egal, cu excepția creditorilor care sunt deținători de dețineri calificate în capitalul social al băncii, a foștilor deținători de cotă în capitalul social al băncii, față de care au fost dispuse măsuri în cazul nerespectării cerințelor privind calitatea acționariatului prevăzută în legislația aplicabilă din domeniul bancar la momentul anulării și a căror creanță rezultantă din anularea acțiunilor nu a fost onorată, a membrilor organului de conducere al băncii, precum și a persoanelor afiliate acestor categorii de persoane, astfel cum sunt determinate în [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor;”.

6. La articolul 101, textul „art.15-15<sup>5</sup> din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#)” se substituie cu textul „art.45–48, art.50 și 51 din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”, iar textul „art.15 alin.(1) din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#)” – cu textul „art.45 alin.(1) din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”.

7. Articolul 102:

la alineatul (1) litera d), textul „art.15<sup>2</sup> alin.(7) sau (9), după caz, din [Legea instituțiilor financiare](#)”

[nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#)” se substituie cu textul „art.47 alin.(7) sau (8), după caz, din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”;

la alineatul (2) litera c), textul „art.15<sup>6</sup> alin.(3) din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#)” se substituie cu cuvintele „ce țin de nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului prevăzută în legislația aplicabilă din domeniul bancar la momentul anulării”.

**8.** La articolul 122 alineatul (2), enunțul întâi va avea următorul cuprins: „În cazul în care este necesar pentru a îndeplini obiectivele rezoluției, banca-punte poate fi constituită și licențiată fără ca aceasta să respecte, pentru o perioadă de cel mult 18 luni, la începutul funcționării sale, cerințele privind fondurile proprii și, pentru o perioadă de cel mult 6 luni, alte cerințe cuprinse în actele normative prevăzute la alin.(1) lit.f) și g), utilizând majorările ulterioare ale fondurilor proprii, după caz, ca bază pentru calcularea indicatorilor prudențiali respectivi.”

**9.** La articolul 131, textul „art.5 din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#)” se substituie cu textul „art.9 din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”.

**10.** La articolul 132, textul „art.15<sup>3</sup> din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#)” se substituie cu textul „art.48 din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”.

**11.** La articolul 133, textul „art.7 din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#)” se substituie cu textul „art.17, 18 și 19 din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”.

**12.** La articolul 162 litera a), textul „[Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#)” se substituie cu textul „[Legii nr.550/1995](#) cu privire la lichidarea băncilor”.

**13.** La articolul 167 alineatul (1) literele b) și c), articolul 171 litera b), articolul 172 alineatul (1), articolul 176 litera b) și articolul 177 litera b), după textul „nivelul 1” se introduc cuvintele „de bază”.

**14.** La articolul 178, textul „art.15, 15<sup>2</sup>, 15<sup>3</sup>, 15<sup>4</sup> din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#)” se substituie cu textul „art.45, 47, 48 și 50 din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”, textul „art.15<sup>5</sup> alin.(1)” – cu textul „art.51 alin.(1)”, iar textul „art.15 alin.(1)” – cu textul „art.45 alin.(1)”.

**15.** Articolul 180:

la litera a), după textul „nivelul 1” se introduc cuvintele „de bază”;

la litera b), textul „nivelul 2” se substituie cu textul „nivelul 1 suplimentar”;

la litera c), textul „de nivelul 2” se substituie cu textul „de nivelul 1 suplimentar sau de nivelul 2”.

**16.** La articolele 206 și 207, după textul „nivelul 1” se introduc cuvintele „de bază”.

**17.** La articolul 217 alineatul (1):

litera a) se completează cu cuvintele „de bază”;

la litera b), textul „de nivelul 2” se substituie cu textul „de nivelul 1 suplimentar sau de nivelul 2”.

**18.** Articolul 226:

la litera a), în ambele cazuri, după textul „nivelul 1” se introduc cuvintele „de bază”;

la litera b), textul „nivelul 2” se substituie cu textul „nivelul 1 suplimentar”, iar după textul „nivelul 1” se introduc cuvintele „de bază”.

**19.** La articolele 228 și 229, după textul „nivelul 1” se introduc cuvintele „de bază”.

**20.** La articolul 231 alineatul (2), textul „art.15 alin.(1) din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#)” se substituie cu textul „art.45 alin.(1) din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”.

**21.** La articolul 278, textul „art.38 din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#)” se substituie cu textul „art.139 și 141 din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”.

**22.** La articolul 321 alineatul (1):

în partea introductivă, textul „administratorii băncii, astfel cum sînt definiți la art.3 din [Legea nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#) instituțiilor financiare” se substituie cu textul „membrii organului de conducere al băncii și/sau de persoanele care dețin funcții-cheie în bancă”;

la litera l), cuvintele „cotă substanțială” se substituie cu cuvintele „deținere calificată”;

la litera n), cuvântul „capitalului” se substituie cu cuvintele „fondurilor proprii ale”.

**23.** În anexă:

la litera d) din secțiunea A, cuvântul „capital” se substituie cu cuvintele „fonduri proprii”;

la litera c) din secțiunea C, cuvântul „capitalul” se substituie cu cuvintele „fondurile proprii”.

**24.** În cuprinsul legii, textul „[Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#)” și textul „[Legii](#)”



[instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#)” se substituie, respectiv, cu textul „[Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor” și textul „[Legii nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor”.

**Art.XII.** – La articolul 4 alineatul (4) litera d) 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), cu modificările ulterioare, cuvintele „instituțiile financiare” se substituie cu cuvântul „băncile”.

**Art.XIII.** – [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434–439, art.727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 40 alineatul (2), ultimul enunț se exclude.

2. Articolul 41:

la alineatul (3) litera h), după textul „la art.44” se introduce textul „, inclusiv numirea membrilor consiliului în componența acestora”;

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Cel puțin 1/3 din membrii consiliului băncii trebuie să fie independenți. În sensul prezentului articol, a fi independent înseamnă că membrul consiliului băncii nu are nicio relație actuală sau anterioară recentă ori legături de orice natură cu banca, acționarii, deținătorii indirecti sau conducerea băncii, care ar putea să influențeze obiectivul și judecata echilibrată ale membrului și să reducă capacitatea acestuia de a lua decizii în mod independent. Cerințele care asigură independența membrilor consiliului băncii și care trebuie respectate de către aceștia sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prezentei legi.”

la alineatul (7), cuvântul „confirmarea” se substituie cu cuvântul „aprobarea”.

3. La articolul 43 alineatul (9), textul „, integritatea morală” se exclude.

4. Articolul 44 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 44.** Comitetele specializate ale consiliului băncii

(1) Banca trebuie să înființeze și să dispună de un comitet de audit și un comitet de administrare a riscurilor stabilite de consiliul băncii.

(2) În băncile semnificative din punctul de vedere al dimensiunii, organizării interne și naturii, extinderii și complexității activităților acestora, consiliul băncii, suplimentar la comitetele prevăzute la alin.(1), înființează comitetul de numire și comitetul de remunerare.

(3) Comitetele specializate menționate la alin.(1) și (2) trebuie să fie formate exclusiv din membri ai consiliului băncii și cel puțin 1/3 din membrii acestora trebuie să fie independenți conform art.41 alin.(5). Comitetele specializate prevăzute la prezentul articol raportează direct consiliului băncii.

(4) Prin derogare de la prevederile art.52 din [Legea nr.1134/1997](#) privind societățile pe acțiuni, cu referire la termenul și procedura de selectare a candidaților pentru funcția de membru al consiliului băncii, consiliul băncii identifică și recomandă, inclusiv din rândul membrilor propuși de acționari, candidaturile pentru a fi supuse procedurii de alegere la adunarea generală a acționarilor. Pentru băncile semnificative, funcția de identificare și recomandare a candidaturilor se exercită de comitetul de numire. În cazul aprobării/alegerii persoanei în cadrul organului de conducere al băncii, consiliul băncii va stabili domeniile de care va fi responsabilă persoana aprobată/aleasă. Termenul și procedura de selectare a candidaților pentru funcția de membru al consiliului băncii vor fi stabilite în statutul și/sau reglementările interne ale băncii.

(5) Atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile comitetelor specializate menționate la alin.(1) și (2), precum și cerințele față de membrii acestora sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

(6) Băncile care nu sunt considerate semnificative au dreptul să reunească comitetul de audit și comitetul de administrare a riscurilor, iar băncile considerate semnificative au dreptul să reunească comitetul de numire și comitetul de remunerare. Decizia argumentată de reunire a comitetelor, în ambele cazuri, este comunicată în scris Băncii Naționale a Moldovei în termen de 10 zile de la aprobarea hotărârii respective de către consiliul băncii. Membrii comitetelor astfel reunite trebuie să dispună de cunoștințele, aptitudinile și experiența necesare pentru asigurarea bunei funcționări a acestora.

Neîndeplinirea cerințelor privind calitatea membrilor din comitetele reunite acordă Băncii Naționale a Moldovei dreptul de a se opune deciziei de reunire a comitetelor, inclusiv de a solicita băncii întreprinderea măsurilor necesare în vederea remedierii deficiențelor.”

**5.** La articolul 45, alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Acțiunile cu drept de vot suspendat nu se exclud din calcul la convocarea adunării generale a acționarilor și la stabilirea cvorumului. Dacă acțiunile cu drept de vot suspendat constituie 50% sau mai mult din acțiunile cu drept de vot ale băncii, prin derogare de la art.58 alin.(1) din [Legea nr.1134/1997](#) privind societățile pe acțiuni, se consideră că adunarea generală a acționarilor are cvorum dacă la aceasta participă acționari care dețin cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot ale băncii. Acțiunile cu drept de vot suspendat nu participă la adoptarea hotărârilor privind chestiunile incluse pe ordinea de zi a adunării generale a acționarilor.”

**6.** La articolul 62:

alineatul unic devine alineatul (1), în care după cuvintele „fonduri proprii” se introduce textul „ , , precum și pentru distribuirea de către bănci a profitului către acționari și/ori pentru plata de dobândă către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar,”;

articolul se completează cu alineatul (2) cu următorul cuprins:

„(2) Fără a aduce atingere altor cazuri stabilite expres prin prezenta lege, băncile nu pot efectua operațiunile prevăzute la alin.(1) dacă Banca Națională a Moldovei consideră că aceasta poate conduce la nerespectarea cerințelor aferente fondurilor proprii sau a altor indicatori prudențiali sau la periclitarea stabilității băncii.”

**7.** La articolul 139 alineatul (3), litera n) va avea următorul cuprins:

„n) să dispună deducerea din fondurile proprii a depășirilor nete peste limitele stabilite de Banca Națională a Moldovei cu privire la expunerile față de persoanele afiliate ale băncii. Modul de calculare și deducere a sumelor depășirilor se stabilește prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi;”.

**8.** La articolul 140 alineatul (2) litera b), cuvintele „obținere a aprobării prealabile” se substituie cu cuvântul „notificare”.

**PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI Zinaida GRECEANÎ**

**Nr.32. Chișinău, 27 februarie 2020.**