



LEGE

pentru modificarea și completarea Legii cu privire la Banca
Națională de Stat a Moldovei (Banca Națională a Moldovei)

nr. 125-XIII din 27.05.94

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.3/26 din 02.09.1994

* * *

Abrogat: 12.10.1995

[Legea R.Moldova nr.548-XIII din 21.07.1995](#) (Vezi [Legea nr.780-XV din 27.12.2001](#) art.39 alin.4)

Parlamentul Republicii Moldova adoptă prezenta lege.

Articol unic. – [Legea nr.599-XII din 11 iunie 1991](#) cu privire la Banca Națională de Stat a Moldovei (Banca Națională a Moldovei) se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 1 se introduce în final următoarea propoziție:

"Banca Națională a Moldovei prezintă Guvernului Republicii Moldova bilanțurile decontărilor la dările de seamă trimestriale."

2. În articolul 2 alineatul 2 cuvântul "agenții" se substituie prin cuvântul "reprezentante".

3. Articolul 3 va avea următorul cuprins:

"Articolul 3. Actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei

1. Banca Națională a Moldovei, în limitele competenței sale, emite acte normative privind activitatea bancară (hotărâri, regulamente, reguli, instrucțiuni), obligatorii pentru toate băncile și alte instituții de credit, agenții economici, care funcționează pe teritoriul Republicii Moldova și în afara ei, autorizați de Banca Națională a Moldovei să efectueze operațiuni bancare.

2. Actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei intră în vigoare la date publicării lor, iar în unele cazuri – în modul și în termenele stabilite de bancă.

3. Actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei se publică în edițiile oficiale, se difuzează la radio și televiziune, se transmit prin telegraf, se expediază organelor cointeresate.

4. Actele nenormative ale Băncii Naționale a Moldovei nu se publică și pot fi contestate în arbitraj.

5. Actele normative adoptate de Banca Națională a Moldovei se includ în Registrul de stat al actelor juridice al Republicii Moldova".

4. Articolul 6 alineatul 2 va avea următorul cuprins:

"2. Parlamentul Republicii Moldova, ia propunerea guvernatorului Băncii Naționale a Moldovei, confirmă anual repartizarea beneficiului băncii în conformitate cu statutul acesteia. Mărimea beneficiului Băncii Naționale a Moldovei ce urmează să fie încasat în bugetul republican se stabilește anual de către Parlament concomitent cu adoptarea Legii cu privire la bugetul de stat."

5. În articolul 7 alineatul 1 partea a doua denumirea "Comisiei pentru problemele economiei și ale bugetului" se substituie prin denumirea "Comisiei pentru buget și finanțe".

6. Articolul 10 alineatul 4 va avea următorul cuprins:

"4. Mărimea limită a împrumuturilor rambursabile acordate bugetului statului se stabilește de către Parlament."

7. Articolul 13 alineatul 2 va avea următorul cuprins:

"2. Dirijarea și deservirea datoriei interne și externe de stat se efectuează de către Trezoreria statului în comun cu Banca Națională a Moldovei, care execută operațiunile de amplasare a creditelor și

împrumuturilor de stat și a hîrtilor de valoare de stat, de achitare a dobînzii la ele și de amortizare."

8. După articolul 13 se introduce articolul 13¹ cu următorul cuprins:

"Articolul 13¹. Elaborarea Balanței de Plăți Externe a statului

1. Banca Națională a Moldovei elaborează Balanța de Plăți externe a statului pe o anumită perioadă (trimestru, an) și o prezintă Parlamentului, Guvernului și organelor de resort ale administrației de stat. Forma Balanței de Plăți Externe a statului se aprobă de către Departamentul Statisticii în comun cu Banca Națională a Moldovei.

2. Ministerul Finanțelor, Ministerul Economiei, Departamentul Statisticii, Departamentul Controlului Vamal prezintă Băncii Naționale a Moldovei informația necesară executării, analizei și prognozării Balanței de Plăți Externe a statului. Formularele statistice de prezentare a informației referitoare la Balanța de Plăți Externe a statului se întocmesc de către Departamentul Statisticii în comun cu Banca Națională a Moldovei.

3. Informația statistică necesară executării, analizei și prognozării Balanței de Plăți Externe a statului, care lipsește în sistemul bancar și în organele centrale ale administrației de stat, poate fi solicitată și de la agenții economici, ce desfășoară activitate economică externă. Banca Națională a Moldovei le asigură secretul informației prezentate.

4. Pentru refuzul de a prezenta informația solicitată, neprezentarea ei la timp, prezentarea unor date eronate sau în volum incomplet persoanele cu funcții de răspundere poartă răspundere administrativă sau penală în modul stabilit de legislație.

5. Banca Națională a Moldovei publică anual Balanța de Plăți Externe a statului."

9. Articolul 14 litera a) va avea următorul cuprins:

"a) să acorde băncilor comerciale credite de refinanțare pe bază de contract cu acestea. Acordarea de credite agenților economici direct sau prin intermediul băncilor comerciale se interzice".

10. Articolul 16 va avea următorul cuprins:

"Articolul 16. Operațiunile cu bugetul de stat

1. Mijloacele bugetului republican și ale bugetelor locale se păstrează pe conturi în Banca Națională a Moldovei și în băncile comerciale.

2. Impozitele și veniturile încasate de la contribuabili pe conturile bugetului republican, precum și pe conturile fondurilor extrabugetare în băncile comerciale la sfîrșitul zilei de muncă se transferă pe contul unic al Trezoreriei statului în Banca Națională a Moldovei. Pentru fiecare zi întîrziată a virării băncile comerciale plătesc 5% din suma mijloacelor virate cu întîrziere.

3. Mijloacele bugetului de stat și ale fondurilor extrabugetare, care se păstrează pe conturi în Banca Națională a Moldovei și în băncile comerciale, pot fi folosite de acestea în calitate de resurse creditare. Băncile comerciale transferă în buget pentru utilizarea lor o cotă redusă cu 5% față de rata dobînzii Băncii Naționale a Moldovei la creditele de refinanțare, conform contractelor încheiate între Ministerul Finanțelor și bănci."

11. Articolul 21 denumirea și alineatul 1 vor avea următorul cuprins:

"Articolul 21. Eliberarea licențelor pentru efectuarea operațiunilor bancare

1. Banca Națională a Moldovei eliberează licențe pentru efectuarea operațiunilor bancare în modul stabilit de Legea Republicii Moldova "Cu privire la bănci și activitatea bancară". Licențele pentru efectuarea operațiunilor bancare se eliberează contra plată în mărime de trei salarii minime."

12. Articolul 23:

la alineatul 2 în final se introduce următoarea propoziție:

"Nerespectarea prevederilor prezentului alineat atrage după sine rezilierea contractului individual de muncă";

după alineatul 2 se introduce un nou alineat cu următorul cuprins:

"3. Funcționarii Băncii Naționale a Moldovei beneficiază de servicii bancare la această bancă în limita stabilită de Consiliul de administrație."

13. Articolul 25 alineatele 1, 2 și 3 vor avea următorul cuprins:

"1. Banca Națională a Moldovei este organul de stat de supraveghere a activității băncilor comerciale și altor instituții de credit, a respectării de către acestea a legislației bancare, precum și a

cerințelor actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Ea este singurul organ de stat autorizat să supravegheze tranzacțiile valutare încheiate de către băncile comerciale și alte instituții de credit, stabilind în acest scop modul obligatoriu de prezentare a dărilor de seamă asupra acestora.

2. Băncile comerciale și alte instituții de credit sînt obligate să prezinte Băncii Naționale a Moldovei dări de seamă și informații privind activitatea bancară, economico-financiară și executarea actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei după formele și în termenele stabilite de aceasta.

3. Controlul asupra activității bancare și economico-financiare a băncilor comerciale și altor instituții de credit se efectuează de către serviciul respectiv al Băncii Naționale a Moldovei sau, din însărcinarea Băncii Naționale a Moldovei, de către o altă organizație de cenzori";

în alineatul 4 cuvintele "Băncile comerciale" se substituie prin textul "Băncile comerciale și alte instituții de credit";

din alineatul 5 textul "de către bănci (sau împuterniciții lor)" se exclude.

14. Articolul 26:

la alineatul 1 după litera a) se introduce o nouă literă b) cu următorul cuprins:

"b) corelația dintre mijloacele proprii ale companiei de asigurare și suma totală de credite oferite și asigurate";

literele b), c) și d) devin respectiv literele c), d) și e);

alineatul 8 în final se completează cu textul "dacă aceste măsuri sînt orientate spre susținerea stabilității sistemului monetar-creditar, spre apărarea intereselor investitorilor, creditorilor și deținătorilor bancari."

15. Articolul 27:

la alineatul 2 litera d) după liniuța a patra se introduce următorul text:

"- pentru nerespectarea neîntemeiată de către bancă în decursul anului a normativelor economice stabilite de Banca Națională a Moldovei – în mărime de pînă la 0,5% din mărimea capitalului statutar;

- pentru deschiderea de către bănci a sucursalelor, filialelor, reprezentanțelor pe teritoriul Republicii Moldova fără informarea preventivă a Băncii Naționale a Moldovei – în mărime de pînă la 0,1% din mărimea capitalului statutar, iar în cazul deschiderii acestora peste hotarele Republicii Moldova fără consimțămîntul Băncii Naționale a Moldovei – în mărime de pînă la 0,5% din mărimea capitalului statutar";

în final se introduc literele c), f), g), h) cu următorul cuprins:

"c) să modifice normativele de vărsăminte în fondul de reglare a resurselor creditare și în alte fonduri ale sistemului bancar;

f) pentru depășirea investițiilor de credite în raport cu resursele creditare ale băncii, să încaseze în bugetul republican întregul venit obținut în urma acordării creditelor în lipsa resurselor creditare necesare, precum și amendă în mărime de 100% din venitul obținut;

g) pentru încălcarea prevederilor alineatului 4 al articolului 26 din prezenta Lege, să încaseze de pe contul corespondent al băncii în bugetul republicii venitul obținut în urma acestei activități, precum și amendă în mărime de 100 % din venitul obținut;

h) pentru trecerea la pierderi în mod unilateral de către bancă printr-un ordin memorial a mijloacelor ce se aflau pe contul de decontare al clientului, dacă aceste pierderi nu sînt prevăzute în contractul încheiat între părți, să încaseze în favoarea clientului o amendă în mărime de 1% pentru fiecare zi de lipsă pe contul clientului a mijloacelor trecute la pierderi";

după alineatul 2 se introduce un nou alinat cu următorul cuprins:

"3. Amenzile prevăzute la alineatul 2 pot fi încasate pe cale arbitrală sau judiciară."

PREȘEDINTELE REPUBLICII MOLDOVA

Mircea SNEGUR

Chișinău, 27 mai 1994.

Nr.125-XIII.