



LEGE

pentru modificarea unor acte normative (asigurarea transferului  
de atribuții conform Legii nr.178/2020 pentru  
modificarea unor acte normative)

nr. 214 din 20.07.2023

*Monitorul Oficial nr.287-290/504 din 03.08.2023*

\* \* \*

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 11<sup>1</sup>, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Până la soluționarea definitivă a cauzei în instanța de contencios administrativ nu poate fi suspendată executarea actelor Băncii Naționale ce țin de domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv de măsurile de salvagardare sau măsurile de stabilizare financiară, a actelor Băncii Naționale cu privire la aplicarea instrumentelor de rezoluție, cu privire la instituirea procedurii de redresare, de remediere, de administrare specială și/sau provizorie a entităților supravegheate de Banca Națională, cu privire la suspendarea sau retragerea licenței, a autorizației, a avizului, a aprobării sau confirmării emise entităților supravegheate de Banca Națională, cu privire la suspendarea activității sau radierea din registru a entităților supravegheate de Banca Națională, cu privire la inițierea procedurii de lichidare silită a băncilor sau a societăților de asigurare sau de reasigurare, a actelor Băncii Naționale adoptate în procesul de evaluare și supraveghere a calității acționarilor/asociaților și persoanelor cu funcții de conducere a entităților supravegheate de Banca Națională, precum și a actelor și a măsurilor implementate de Banca Națională, de administratorul special sau de lichidator în cursul rezoluției băncii, societății de asigurare sau de reasigurare sau în cursul lichidării silite a băncii, societății de asigurare sau de reasigurare.”

2. La articolul 25 alineatele (2) și (3), după textul „Legii privind redresarea și rezoluția băncilor” se introduce textul „și al [Legii nr.92/2022](#) privind activitatea de asigurare sau de reasigurare”.

3. Articolul 75<sup>1</sup>:

la alineatul (1), textul „băncii/unității de schimb valutar” se substituie cu cuvintele „entității supravegheate”;

alineatul (8) va avea următorul cuprins:

„(8) În cazul controlului pe teren asupra activității entității supravegheate, cu excepția celei menționate la alin.(9), acesteia i se expediază (i se înmânează) un exemplar al actului preliminar privind rezultatele controlului pentru prezentarea, după caz, în scris, în termen de 5 zile lucrătoare de la data întocmirii actului menționat, a argumentării dezacordului, anexând, după caz, documentele de rigoare. Ca urmare a examinării obiecțiilor și a explicațiilor entității supravegheate, se întocmește actul privind rezultatele controlului pe teren (în 2 exemplare), un exemplar al căruia se expediază (se înmânează) entității supravegheate.”

4. Articolul 75<sup>2</sup>:

se completează cu alineatele (2<sup>1</sup>) și (2<sup>2</sup>) cu următorul cuprins:

„(2<sup>1</sup>) Sancțiunile, măsurile sancționatoare și măsurile de supraveghere care pot fi aplicate de Banca Națională față de subiecții prevăzuți în [Legea nr.92/2022](#) privind activitatea de asigurare sau de

reasigurare se aplică de către organele de conducere ale Băncii Naționale împuternicite în acest sens conform legii menționate.

(2<sup>2</sup>) Sancțiunile, măsurile sancționatoare, măsurile de supraveghere, măsurile de remediere și măsurile de stabilizare care pot fi aplicate de Banca Națională față de subiecții prevăzuți în [Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139/2007](#), [Legea nr.122/2008](#) privind birourile istoriilor de credit și în [Legea nr.1/2018](#) cu privire la organizațiile de creditare nebancaară se aplică de către guvernator, prim-viceguvernator, viceguvernatori, cu excepția sancțiunilor care prevăd suspendarea activității sau a licenței, retragerea licenței ori a altui act permisiv ori radierea din registru, care sunt de competența Comitetului executiv.”

la alineatul (3), cuvintele „și a măsurilor de remediere” se substituie cu textul „, a măsurilor de remediere și a măsurilor de stabilizare”;

alineatul (11):

la litera a), cuvântul „băncii” se substituie, în ambele cazuri, cu cuvintele „entității supuse supravegherii”;

la literele b) și c), cuvintele „unității de schimb valutar” se substituie cu cuvintele „entității supuse supravegherii”.

**Art.II. – [Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139/2007](#)** (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.112–116, art.506), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 9 alineatul (2) litera d), textul „în sediu, în filiale și în reprezentanțe” se substituie cu cuvintele „în sediul asociației și în sucursale”.

2. La articolul 12, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Administratorii trebuie să corespundă cerințelor stabilite de actele normative ale autorității de supraveghere privind experiența, studiile, reputația de afaceri, legăturile de rudenie.”

3. La articolul 16, alineatul (5) se abrogă.

4. La articolul 28 alineatul (6), cuvintele „autorității de supraveghere” se substituie cu cuvintele „de stat”.

5. Articolul 29:

la alineatul (2), cuvintele „filialelor și de deschidere a reprezentanțelor” se substituie cu cuvântul „sucursalelor”;

la alineatul (3), cuvintele „filiale și a deschide reprezentanțe” se substituie cu cuvântul „sucursale”.

6. La articolul 31 alineatul (9), cifrele „10” se substituie cu cifrele „30”.

7. La articolul 32, alineatul (2) se completează cu literă d) cu următorul cuprins:

„d) asociația solicită retragerea licenței sau renunță expres la aceasta.”

8. Articolul 46 se completează cu alineatul (5<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(5<sup>1</sup>) În scopul realizării supravegherii, autoritatea de supraveghere poate solicita de la autorități publice și de la alte persoane să prezinte orice informații de care dispun referitoare la activitatea asociațiilor, la membrii și administratorii acestora.”

9. Denumirea capitolului X va avea următorul cuprins:

**„Capitolul X  
ÎNCĂLCĂRI, SANCTIUNI ȘI MĂSURI DE STABILIZARE.  
FONDUL DE STABILIZARE”**

10. Articolul 49 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 49.** Încălcări, sancțiuni și măsuri de stabilizare

(1) Încălcări se consideră:

a) încălcarea prevederilor prezentei legi și/sau ale actelor normative emise de autoritatea de supraveghere în vederea executării legii;

b) încălcarea condițiilor și restricțiilor de licențiere sau a condițiilor și restricțiilor din actele permise prevăzute de prezenta lege;

c) împiedicarea exercitării atribuției de supraveghere, neîndeplinirea prescripțiilor și a altor măsuri de stabilizare dispuse de autoritatea de supraveghere;

d) efectuarea de operațiuni fictive și fără acoperire reală, inclusiv în scopul prezentării incorecte a situației financiare;

e) neraportarea, raportarea cu întârziere, admiterea încălcărilor la prezentarea situațiilor financiare și a altor rapoarte și informații sau prezentarea de informații neveridice/incomplete/contradictorii.

(2) Dacă se constată că asociația de economii și împrumut, asociația centrală și/sau administratorii asociației/asociației centrale au admis încălcări, autoritatea de supraveghere poate aplica următoarele sancțiuni:

1) avertisment în scris;

2) amendă în mărime de până la 10% din venitul din activitatea operațională a asociației (care include dobânzile, comisioanele, penalitățile, alte plăți aferente împrumuturilor acordate, precum și dobânzile aferente investițiilor financiare și alte venituri operaționale), realizat în anul precedent, sau, în cazul duratei de activitate mai mici de 1 an, din cel realizat în perioada de activitate, dar nu mai puțin de 5000 de lei;

3) amendă aplicată administratorilor în mărime de la 1 la 10 salarii medii ale persoanei fizice sancționate, care includ toate beneficiile (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție), fiind luat în calcul salariul mediu pentru:

a) ultimele 12 luni lucrate în cadrul asociației de economii și împrumut, precedente datei la care s-a constatat fapta;

b) perioada totală lucrată în cadrul asociației de economii și împrumut, precedentă datei la care s-a constatat fapta, dacă perioada respectivă este mai mică de 12 luni;

c) ultimele 12 luni lucrate în cadrul asociației de economii și împrumut, în cazul în care raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;

d) perioada totală lucrată în cadrul asociației de economii și împrumut, în cazul în care perioada respectivă este mai mică de 12 luni și raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;

4) suspendarea licenței;

5) retragerea licenței;

6) retragerea confirmării din funcție a administratorilor;

7) plasarea asociației sub administrare specială în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative emise de autoritatea de supraveghere în vederea executării legii.

(3) În cazul constatării încălcărilor specificate la alin.(1), precum și în cazul în care s-a înrăutățit starea financiară a asociației, autoritatea de supraveghere este în drept să aplice următoarele măsuri de stabilizare:

a) să emită prescripții privind încetarea și înlăturarea încălcărilor;

b) să interzică angajarea într-un nou tip de activitate;

c) să impună cerințe suplimentare de raportare;

d) să limiteze ori să suspende activitățile prevăzute de prezenta lege până la lichidarea încălcărilor constatate;

e) să prescrie suspendarea sau eliberarea din funcție a administratorilor și/sau să impună asociației să nu achite niciunui administrator sau angajat al asociației suplimente, prime și alte adaosuri la salariul funcției;

f) să impună asociației să nu stabilească rate ale dobânzii la împrumuturi și la depuneri de economii la un nivel care ar putea influența negativ situația financiară a asociației;

g) să interzică desfășurarea activității prin anumite sucursale și/sau să interzică constituirea sucursalelor;

h) să dispună reorganizarea prin fuziune sau dezmembrare;

i) să dispună alte măsuri.

(4) Constatarea faptelor ce constituie încălcări, aplicarea sancțiunilor și a măsurilor de stabilizare se efectuează în conformitate cu [Legea nr.548/1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei și cu actele normative ale autorității de supraveghere. Sancțiunile pot fi aplicate concomitent cu măsurile de stabilizare sau independent de acestea.”

**11.** La articolul 55, alineatele (5) și (8) vor avea următorul cuprins:

„(5) Consiliul este constituit din 7 membri aleși, pe o perioadă de 5 ani, de către adunarea generală a asociației centrale din lista de candidați nominalizați de către asociațiile care dețin licență de activitate. Președintele consiliului este ales și este revocat de către consiliu.”

„(8) Administratorii asociațiilor pot fi membri ai consiliului asociației centrale.”

**12.** În cuprinsul legii, cuvintele „filială și reprezentanță”, „filială sau reprezentanță”, „filială și/sau reprezentanță”, „filială/reprezentanță”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „sucursală” la forma gramaticală corespunzătoare.

**13.** În cuprinsul legii, cuvintele „filială”, „reprezentanță”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „sucursală” la forma gramaticală corespunzătoare.

**Art.III.** – [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.** La articolul 9 alineatul (12), după textul „Băncile licențiate,” se introduce textul „societățile de asigurare sau de reasigurare, organizațiile de creditare nebancară,”.

**2.** La articolul 62 alineatul (8), cuvintele „alte particularități” se substituie cu cuvintele „particularități suplimentare”, iar cuvintele „legată de utilizarea aparatelor de schimb valutar” se exclud.

**3.** La articolul 63 alineatul (3), litera d) se completează cu textul „/copiei autorizate de pe licență”.

**Art.IV.** – [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 cuprinsul legii, cuvintele „autoritate publică competentă” și „bancă comercială”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „autoritate de supraveghere” și, respectiv, „bancă licențiată” la forma gramaticală corespunzătoare.

**2.** La articolul 6, alineatul (11) va avea următorul cuprins:

„(11) Biroul istoriilor de credit elaborează și aprobă standardele proprii ale calității aplicate informațiilor prezentate de către sursele de formare a istoriilor de credit, care se coordonează cu autoritatea de supraveghere și a căror respectare este obligatorie pentru sursele de formare a istoriilor de credit.”

**3.** La articolul 13 alineatul (6), textul „[Legii nr.1227/1997](#) cu privire la publicitate” se substituie cu textul „[Legii nr.62/2022](#) cu privire la publicitate”.

**4.** La articolul 17:

alineatele (1) și (2) vor avea următorul cuprins:

„(1) Reglementarea și supravegherea activității birourilor istoriilor de credit se exercită de autoritatea de supraveghere, în modul prevăzut de prezenta lege.

(2) În cazul în care sursele de formare a istoriilor de credit/utilizatorii istoriilor de credit sunt entități supravegheate de Banca Națională a Moldovei conform [Legii nr.548/1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei, aceasta verifică, în cadrul procesului de supraveghere a entităților respective, veridicitatea informației prezentate de către acestea la biroul istoriilor de credit și corectitudinea utilizării rapoartelor de credit. Încălcarea de către entitățile respective a prevederilor prezentei legi se sancționează în conformitate cu prezenta lege.”

la alineatul (4), cuvintele „și Banca Națională a Moldovei vor avea” se substituie cu cuvintele „va avea”;

articolul se completează cu alineatul (4<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(4<sup>1</sup>) În scopul realizării supravegherii, autoritatea de supraveghere poate solicita de la autorități publice și de la alte persoane să prezinte orice informații de care dispun referitoare la activitatea birourilor istoriilor de credit, la persoanele cu funcții de răspundere, la deținătorii de participațiuni/acționarii și beneficiarii efectivi ai acestora.”

alineatul (6) va avea următorul cuprins:

„(6) Prin acte normative ale autorității de supraveghere, pentru sursele de formare a istoriilor de credit și utilizatorii istoriilor de credit pot fi stabilite obligații de raportare față de autoritatea de supraveghere în vederea exercitării de către aceasta a atribuțiilor de supraveghere a activității birourilor istoriilor de credit.”

**5. La articolul 18:**

alineatul (4) se completează cu următorul enunț: „Pe durata desfășurării activității sale, biroul istoriilor de credit este obligat să respecte cerințele stabilite pentru obținerea licenței.”

alineatul (5) se completează cu cuvintele „și se varsă la bugetul de stat”;

alineatul (6) va avea următorul cuprins:

„(6) Taxele pentru reperfectarea licenței, pentru eliberarea copiei sau a duplicatului licenței constituie 10% din taxa pentru eliberarea licenței și se varsă la bugetul de stat.”

**6. Articolul 19 va avea următorul cuprins:**

„**Articolul 19.** Încălcări, sancțiuni și măsuri de remediere

(1) Încălcări se consideră:

a) încălcarea prevederilor prezentei legi și/sau ale actelor normative emise de autoritatea de supraveghere în vederea executării legii;

b) încălcarea cerințelor și restricțiilor de licențiere sau a condițiilor și restricțiilor din actele permissive prevăzute de prezenta lege;

c) împiedicarea exercitării atribuției de supraveghere, neexecutarea prescripțiilor și a altor măsuri dispuse de autoritatea de supraveghere;

d) neraportarea, raportarea cu întârziere sau prezentarea de informații neveridice/incomplete/contradictorii.

(2) În cazul în care biroul istoriilor de credit și/sau persoanele cu funcție de răspundere ale biroului istoriilor de credit au admis încălcările menționate la alin.(1), autoritatea de supraveghere poate aplica următoarele sancțiuni:

1) avertisment în scris;

2) amendă în mărime de până la 10% din venitul din activitatea operațională desfășurată în baza licenței, realizat în anul precedent sau, în cazul duratei de activitate mai mici de 1 an, din cel realizat în perioada de activitate, dar nu mai puțin de 5000 de lei;

3) amendă aplicată persoanei cu funcție de răspundere a biroului istoriilor de credit în mărime de la 1 la 10 salarii medii ale persoanei fizice sancționate, care includ toate beneficiile (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție), fiind luat în calcul salariul mediu pentru:

a) ultimele 12 luni lucrate în cadrul biroului istoriilor de credit, precedente datei la care s-a constatat fapta;

b) perioada totală lucrată în cadrul biroului istoriilor de credit, precedentă datei la care s-a constatat fapta, dacă perioada respectivă este mai mică de 12 luni;

c) ultimele 12 luni lucrate în cadrul biroului istoriilor de credit, în cazul în care raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;

d) perioada totală lucrată în cadrul biroului istoriilor de credit, în cazul în care perioada respectivă este mai mică de 12 luni și raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;

4) suspendarea licenței;

5) retragerea licenței.

(3) În cazul constatării încălcărilor specificate la alin.(1) sau în cazul în care continuitatea activității și/sau securitatea informației poate fi afectată de riscurile identificate de autoritatea de supraveghere, aceasta este în drept să aplice următoarele măsuri de remediere:

a) să emită prescripții privind încetarea și înlăturarea încălcărilor;

b) să impună cerințe suplimentare de raportare;

c) să dispună efectuarea auditului tehnic independent în cazurile prevăzute la art.17 alin.(8);

d) să prescrie modificarea normelor privind funcționarea sistemului informațional și/sau a normelor de securitate informațională;

e) să dispună înlocuirea persoanelor cu funcții de răspundere.

(4) În cazul în care sursele de formare a istoriilor de credit sau utilizatorii istoriilor de credit au admis încălcările menționate la alin.(1) lit.a), c) și d), autoritatea de supraveghere poate aplica acestora amendă în mărime de la 5000 la 15000 de lei.

(5) Constatarea faptelor ce constituie încălcări, aplicarea sancțiunilor și a măsurilor de remediere se efectuează în conformitate cu [Legea nr.548/1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei și cu actele normative ale autorității de supraveghere. Sancțiunile pot fi aplicate concomitent cu măsurile de remediere sau independent de acestea.”

**Art.V.** – [Codul contravențional al Republicii Moldova nr.218/2008](#) (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.78–84, art.100), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Se completează cu articolul 290<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„**Articolul 290<sup>1</sup>**. Activitatea neautorizată pe piața financiară nebanară

Practicarea activităților profesioniste pe piața financiară nebanară, reglementate și supravegheate de Banca Națională a Moldovei, fără act permisiv sau fără îndeplinirea condiției de înregistrare stabilite de lege pentru desfășurarea activităților respective

se sancționează cu amendă de la 60 la 300 de unități convenționale.”

2. La articolul 304 alineatele (1) și (2), în dispoziție, cuvintele „persoanele licențiate sau autorizate” se substituie cu textul „persoanele care, potrivit legii, sunt licențiate sau autorizate”.

3. Articolul 304<sup>2</sup>:

la alineatul (1), dispoziția va avea următorul cuprins:

„Practicarea fără licență sau autorizație a activităților profesioniste pe piața financiară nebanară, care, potrivit legii, sunt licențiate sau autorizate de Comisia Națională a Pieței Financiare, dacă fapta nu constituie infracțiune,”;

la alineatul (6), în dispoziție, cuvintele „persoanele licențiate sau autorizate” se substituie cu textul „persoanele care, potrivit legii, sunt licențiate sau autorizate”.

4. La articolul 304<sup>3</sup> alineatul (2), dispoziția va avea următorul cuprins:

„Desfășurarea activităților de către participanții la piața financiară nebanară cu încălcarea cerințelor stabilite în legislație și cu încălcarea actelor normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare, dacă fapta nu constituie infracțiune,”.

5. La articolul 305, alineatele (1), (2), (4)–(7), (9) și (10) se abrogă.

6. Articolul 306 se abrogă.

7. La articolul 307, alineatele (1)–(3) se abrogă.

8. Articolele 308–310 și 310<sup>2</sup> se abrogă.

9. La articolul 310<sup>3</sup>, alineatele (2)–(8) se abrogă.

10. La articolul 402 alineatul (1), după textul „, 290” se introduce textul „, 290<sup>1</sup>”.

11. La articolul 404 alineatul (1), textul „302–310<sup>3</sup>” se substituie cu textul „302–305, 307, 310<sup>1</sup>, 310<sup>3</sup>”.

**Art.VI.** – [Legea nr.160/2011](#) privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.170–175, art.494), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 3, alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Prezenta lege nu se aplică activităților licențiate, autorizate sau certificate din domeniul financiar (bancar și nebanancar).”

2. La compartimentul I din anexa nr.1, pozițiile 15–23 se exclud.

**Art.VII.** – La articolul 99 din [Legea nr.114/2012](#) cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193–197, art.661), cu modificările ulterioare, alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) În cazul constatării încălcărilor, autoritatea de supraveghere are dreptul să aplice prestatorului de servicii de plată și emitentului de monedă electronică următoarele sancțiuni:



- 1) emiterea unui avertisment în scris;
- 2) emiterea unui avertisment public, prin care se indică persoana fizică, persoana juridică, inclusiv prestatorul de servicii de plată și emitentul de monedă electronică, precum și natura încălcării;
- 3) aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzii de la bancă, societatea de plată, furnizorul de servicii poștale și de la societatea emitentă de monedă electronică în mărime de până la 10% din capitalul propriu calculat la data ultimei raportări;
- 4) aplicarea amenzii față de organul de conducere, membrul organelor de conducere, persoana care deține o funcție-cheie în mărime de la unu la 100 de salarii medii ale persoanei fizice sancționate, care includ toate beneficiile (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție), fiind luat în calcul salariul mediu pentru:
  - a) ultimele 12 luni lucrate în cadrul prestatorului de servicii de plată sau în cadrul emitentului de monedă electronică, precedente datei la care s-a constatat fapta;
  - b) perioada totală lucrată în cadrul prestatorului de servicii de plată sau în cadrul emitentului de monedă electronică, precedentă datei la care s-a constatat fapta, dacă perioada respectivă este mai mică de 12 luni;
  - c) ultimele 12 luni lucrate în cadrul prestatorului de servicii de plată sau în cadrul emitentului de monedă electronică, în cazul în care raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;
  - d) perioada totală lucrată în cadrul prestatorului de servicii de plată sau în cadrul emitentului de monedă electronică, în cazul în care perioada respectivă este mai mică de 12 luni și raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;
- 5) amendă în mărime de până la valoarea dublă a beneficiului obținut ca urmare a încălcării, dacă acesta poate fi determinat;
- 6) suspendarea licenței (activității) societății de plată, furnizorului de servicii poștale și societății emitente de monedă electronică pe un termen de la o lună până la 6 luni;
- 7) retragerea licenței societății de plată, furnizorului de servicii poștale și societății emitente de monedă electronică.”

**Art.VIII.** – [Legea nr.1/2018](#) cu privire la organizațiile de creditare nebancaară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.108–112, art.200), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

**1.** La articolul 7, alineatul (4<sup>1</sup>) va avea următorul cuprins:

„(4<sup>1</sup>) În conformitate cu [Legea nr.122/2008](#) privind birourile istoriilor de credit, organizațiile de creditare nebancaară au obligația de a prezenta birourilor istoriilor de credit informația confidențială referitoare la client.”

**2.** La articolul 11 alineatul (2), enunțul al doilea va avea următorul cuprins: „Plata pentru eliberarea avizului autorității de supraveghere la constituirea organizației de creditare nebancaară constituie 2000 de lei și se varsă la bugetul de stat.”

**3.** Articolul 20 alineatul (1):

litera b) va avea următorul cuprins:

„b) neîndeplinirea prescripțiilor privind înlăturarea încălcărilor în activitate și/sau a cerințelor de aplicare a măsurilor de remediere, dispuse de autoritatea de supraveghere, inclusiv în cazul sesizării de către autoritatea responsabilă privind nerespectarea legislației cu privire la contractele de credit pentru consumatori;”

alineatul se completează cu literele e) și f) cu următorul cuprins:

„e) împiedicarea exercitării de către autoritatea de supraveghere a atribuțiilor de supraveghere;

f) efectuarea de operațiuni fictive și fără acoperire reală, inclusiv în scopul prezentării incorecte a situației financiare.”

**4.** Articolul 23:

la alineatul (4), litera d) va avea următorul cuprins:

„d) modul de prezentare a rapoartelor către autoritatea de supraveghere, inclusiv periodicitatea,

forma și modul de completare a rapoartelor;”

articolul se completează cu alineatul (7) cu următorul cuprins:

„(7) În scopul realizării supravegherii, autoritatea de supraveghere poate solicita de la autorități publice și de la alte persoane să prezinte orice informații de care dispun referitoare la activitatea organizațiilor de creditare nebancaară, la administratorii, la deținătorii de participațiuni/acționarii și beneficiarii efectivi ai acestora.”

**5. Articolul 24 va avea următorul cuprins:**

„**Articolul 24.** Încălcări, măsuri de remediere și sancțiuni

(1) Încălcări se consideră:

a) încălcarea prevederilor prezentei legi și/sau ale actelor normative emise de autoritatea de supraveghere în vederea executării legii;

b) împiedicarea exercitării atribuției de supraveghere, neîndeplinirea prescripțiilor și a altor măsuri dispuse de autoritatea de supraveghere;

c) efectuarea de operațiuni fictive și fără acoperire reală, inclusiv în scopul prezentării incorecte a situației financiare;

d) neraportarea, raportarea cu întârziere sau prezentarea de informații neveridice/incomplete/contradictorii, inclusiv în adresa birourilor istoriilor de credit.

(2) Dacă se constată că organizația de creditare nebancaară, deținătorii și/sau administratorii ei au admis încălcări, autoritatea de supraveghere poate aplica următoarele sancțiuni:

1) avertisment în scris;

2) amendă în mărime de până la 10% din venitul din activitatea operațională a organizației (care include dobânzile, comisioanele, penalitățile, alte plăți aferente creditelor acordate/leasingului financiar, precum și dobânzile aferente investițiilor financiare și alte venituri operaționale), realizat în anul precedent sau, în cazul duratei de activitate mai mici de 1 an, din cel realizat în perioada de activitate, dar nu mai puțin de 10000 de lei;

3) amendă aplicată administratorilor de la 1 la 10 salarii medii ale persoanei fizice sancționate, care includ toate beneficiile (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție), fiind luat în calcul salariul mediu pentru:

a) ultimele 12 luni lucrate în cadrul organizației de creditare nebancaară, precedente datei la care s-a constatat fapta;

b) perioada totală lucrată în cadrul organizației de creditare nebancaară, precedentă datei la care s-a constatat fapta, dacă perioada respectivă este mai mică de 12 luni;

c) ultimele 12 luni lucrate în cadrul organizației de creditare nebancaară, în cazul în care raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;

d) perioada totală lucrată în cadrul organizației de creditare nebancaară, în cazul în care perioada respectivă este mai mică de 12 luni și raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;

4) în cazul încălcării prevederilor aplicabile deținătorului conform Regulamentului privind transparența structurii de proprietate a organizației de creditare nebancaară, aprobat prin [Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.41/4/2018](#), – amendă aplicată deținătorului organizației de creditare nebancaară în mărime de până la 50% din mărimea deținerii în capitalul social al organizației (calculată la valoarea nominală pentru organizațiile de creditare nebancaară sub formă de societăți pe acțiuni);

5) suspendarea activității ținând cont de prevederile art.20 alin.(1) lit.b)–f);

6) radierea din Registru ținând cont de prevederile art.20 alin.(2) lit.b).

(3) În cazul constatării încălcărilor menționate la alin.(1) și/sau în cazul implicării organizației de creditare nebancaară, a deținătorilor și/sau a administratorilor ei în activități dubioase ori riscante, autoritatea de supraveghere are dreptul să dispună organizației de creditare nebancaară următoarele măsuri de remediere:

a) să emită prescripții privind încetarea și înlăturarea încălcărilor;

b) să prescrie modificarea mecanismelor, procedurilor și/sau a regulamentelor interne;



c) să limiteze ori să suspende activitățile prevăzute de prezenta lege până la lichidarea încălcărilor constatate;

d) să dispună încetarea desfășurării activităților prin anumite sucursale/oficii secundare;

e) să interzică angajarea într-un nou gen de activitate de creditare nebancaară;

f) să interzică temporar exercitarea funcțiilor sau să dispună înlocuirea administratorilor;

g) să impună cerințe suplimentare de raportare.

(4) Constatarea faptelor ce constituie încălcări, aplicarea sancțiunilor și a măsurilor de remediere se efectuează în conformitate cu [Legea nr.548/1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei și cu actele normative ale autorității de supraveghere. Sancțiunile pot fi aplicate concomitent cu măsurile de remediere sau independent de acestea.”

**Art.IX.** – [Legea nr.92/2022](#) privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129–133, art.229), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

**1. Articolul 10:**

la alineatul (17), cuvintele „autorității de supraveghere” se substituie cu cuvintele „de stat”;

alineatul (18) va avea următorul cuprins:

„(18) Taxa pentru reperfectarea licenței, pentru eliberarea copiei autorizate sau a duplicatului licenței constituie 10% din taxa pentru eliberarea licenței și se varsă la bugetul de stat.”

**2. La articolul 13 alineatul (2), cuvântul „contravenționale” se substituie cu cuvintele „conform prezentei legi”.**

**3. La articolul 14 alineatul (2), cuvântul „contravenționale” se substituie cu cuvintele „conform prezentei legi”.**

**4. La articolul 16 alineatul (5) litera b), cuvântul „contravenționale” se substituie cu cuvintele „conform prezentei legi”.**

**5. La articolul 18 alineatul (3), textul „, cu achitarea taxei corespunzătoare” se exclude.**

**6. La articolul 30 alineatul (16), cuvintele „autoritatea de supraveghere” se substituie cu cuvintele „Comisia Națională a Pieței Financiare”.**

**7. Articolul 82:**

la alineatul (9), primul enunț va avea următorul cuprins: „Pe perioada administrării speciale, drepturile și obligațiile consiliului societății și ale organului executiv din societatea de asigurare sau de reasigurare se suspendă, acestea fiind exercitate de către administratorii speciali.”

articolul se completează cu alineatul (9<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(9<sup>1</sup>) În cazul aplicării administrării speciale în calitate de instrument de rezoluție conform art.80 alin.(7) lit.b), fără a aduce atingere alin.(9) din prezentul articol, drepturile și obligațiile acționarilor societății de asigurare sau de reasigurare se suspendă, cu excepția cazurilor de majorare a capitalului social și de convocare a adunării generale a acționarilor în acest sens.”

**8. Articolul 107 se completează cu alineatul (2<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:**

„(2<sup>1</sup>) Taxa pentru înregistrarea în Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance constituie 200 de lei pentru persoane fizice și 2000 de lei pentru persoane juridice și se varsă la bugetul de stat.”

**9. La articolul 108 alineatul (2) litera d), după cuvintele „să desfășoare” se introduce cuvântul „doar”.**

**10. Articolul 110:**

la alineatul (5), cuvintele „autorității de supraveghere” se substituie cu cuvintele „de stat”;

alineatul (6) va avea următorul cuprins:

„(6) Taxa pentru reperfectarea licenței, pentru eliberarea copiei sau a duplicatului licenței constituie 10% din taxa pentru eliberarea licenței și se varsă la bugetul de stat.”

**11. La articolul 117, alineatul (5) va avea următorul cuprins:**

„(5) Fără a aduce atingere prevederilor art.122 alin.(9) din prezenta lege, la efectuarea controlului, la constatarea faptelor ce constituie încălcări, la aplicarea sancțiunilor și a măsurilor prevăzute de

prezenta lege se aplică corespunzător prevederile art.75<sup>1</sup> alin.(1)–(4), alin.(7), alin.(8), alin.(10)–(11) și ale art.75<sup>2</sup> alin.(3)–(6) și alin.(10)–(15) din [Legea nr.548/1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei și prevederile actelor normative ale autorității de supraveghere.”

**12.** La articolul 122:

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) În caz de constatare a încălcărilor menționate la alin.(1), autoritatea de supraveghere poate aplica următoarele sancțiuni:

1) avertisment în scris;

2) suspendarea sau retragerea certificatelor de calificare eliberate de aceasta;

3) amendă aplicată persoanei cu funcție de conducere sau persoanei care deține funcție-cheie, din cadrul societății de asigurare sau de reasigurare, din cadrul sucursalei societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe sau din cadrul intermediarului în asigurări și/sau în reasigurări, în mărime de la 1 la 100 de salarii medii ale persoanei fizice sancționate, care includ toate beneficiile (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție), fiind luat în calcul salariul mediu pentru:

a) ultimele 12 luni lucrate în cadrul entității supravegheate respective, precedente datei la care s-a constatat fapta;

b) perioada totală lucrată în cadrul entității supravegheate respective, precedentă datei la care s-a constatat fapta, dacă perioada respectivă este mai mică de 12 luni;

c) ultimele 12 luni lucrate în cadrul entității supravegheate respective, în cazul în care raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;

d) perioada totală lucrată în cadrul entității supravegheate respective, în cazul în care perioada respectivă este mai mică de 12 luni și raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;

4) amendă aplicată persoanei fizice care exercită atribuțiile funcției actuariale în mărime de la 10000 de lei la 1 milion de lei;

5) amendă aplicată intermediarului în asigurări persoană fizică în mărime de la 5000 de lei până la 1 milion de lei;

6) amendă aplicată persoanei fizice, alta decât cele menționate la pct.3)–5), în mărime de la 5000 de lei la 1 milion de lei;

7) amendă de până la 15% din cerința de capital minim aplicată societății de asigurare sau de reasigurare ori sucursalelor societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe conform categoriei de asigurări sau activității de reasigurări în care s-a constatat încălcarea;

8) amendă de până la 15% din capitalul social aplicată intermediarului în asigurări și/sau în reasigurări. În cazul agenților bancassurance, amenda se aplică în limita capitalului de 100000 de lei;

9) limitarea operațiunilor prin interzicerea subscrierii unor noi contracte de asigurare și/sau de reasigurare și a încasării primelor aferente acestora pentru toate clasele de asigurare sau activitățile de reasigurare ori pentru anumite tipuri/clase sau activități;

10) amendă aplicată deținătorilor direcți și indirecti de acțiuni în capitalul social al societății de asigurare sau de reasigurare și/sau beneficiarului efectiv – până la 100% din mărimea deținerii în capitalul social al societății de asigurare sau de reasigurare, calculată la valoarea nominală;

11) amendă de până la valoarea dublă a beneficiului obținut ca urmare a încălcării, dacă acesta poate fi determinat;

12) suspendarea sau retragerea calității de persoană cu funcție de conducere și care deține funcție-cheie, aprobată în prealabil de către autoritatea de supraveghere;

13) suspendarea sau retragerea parțială ori totală a licenței;

14) suspendarea exercitării drepturilor de vot ale acționarului sau acționarilor responsabili;

15) interzicerea dispunerii libere de activele societății de asigurare sau de reasigurare ori ale sucursalelor societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe;

16) alte sancțiuni prevăzute de prezenta lege.”

articolul se completează cu alineatul (3<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(3<sup>1</sup>) Sancțiunile prevăzute la alin.(2) pct.1), 3)–6) și 12) se aplică persoanelor cărora le poate fi

imputată fapta, întrucât aceasta nu s-ar fi produs dacă persoanele respective și-ar fi exercitat în mod corespunzător responsabilitățile care decurg din îndatoririle funcției lor, stabilite conform legislației, actelor normative emise în aplicarea prezentei legi și cadrului intern de administrare, ori, după caz, persoanelor în privința cărora Banca Națională a Moldovei constată că acestea nu acționează în conformitate cu regulile unei practici prudente și sănătoase și/sau că nu mai corespund cerințelor de reputație și competență adecvată naturii, extinderii și complexității activității participanților profesioniști pe piața asigurărilor și responsabilităților încredințate.”

alineatul (8) se abrogă;

articolul se completează cu alineatele (12) și (13) cu următorul cuprins:

„(12) Actele prin care sunt aplicate sancțiuni și/sau măsuri potrivit prezentei legi se emit de către Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei. Sancțiunea prevăzută la alin.(2) pct.1) din prezentul articol și măsurile de supraveghere prevăzute la art.116 alin.(1) lit.a) și b) pot fi aplicate de către guvernatorul, prim-viceguvernatorul sau viceguvernatorii Băncii Naționale a Moldovei.

(13) Sancțiunile pot fi aplicate concomitent cu măsurile prevăzute de prezenta lege sau independent de acestea.”

**Art.X.** – (1) Prezenta lege intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția art.VII, care va intra în vigoare la 5 august 2023.

(2) Comisia Națională a Pieței Financiare va transmite bazele de date în formă electronică, inclusiv cele aferente sistemelor informatice, repozitoriile de fișiere, necesare pentru asigurarea implementării prevederilor [Legii nr.178/2020](#) pentru modificarea unor acte normative și pentru asigurarea exercitării atribuțiilor Băncii Naționale a Moldovei prevăzute la art.I din [Legea nr.178/2020](#) pentru modificarea unor acte normative.

(3) Prin derogare de la prevederile [Legii nr.121/2007](#) privind administrarea și deetatzarea proprietății publice, Comisia Națională a Pieței Financiare va transmite Băncii Naționale a Moldovei, potrivit valorii contabile din data transmiterii, sistemele informatice „SIREM” și „RCA Data”, textele codurilor sursă ale sistemelor informatice respective actualizate la ziua transmiterii, drepturile de utilizare, bunurile și documentele conexe sistemelor informatice respective. Plățile pentru sistemele informatice „SIREM” și „RCA Data”, la valoarea determinată conform primului enunț, se transferă în bugetul Comisiei Naționale a Pieței Financiare. Transmiterea menționată se efectuează în conformitate cu Regulamentul cu privire la modul de transmitere a bunurilor proprietate publică, aprobat prin [Hotărârea Guvernului nr.901/2015](#), în partea în care prevederile acestuia nu contravin prezentului alineat.

(4) Prin derogare de la art.23 din [Legea nr.880/1992](#) privind Fondul Arhivistic al Republicii Moldova, în scopul asigurării integrității și evitării pierderii sau deteriorării, Comisia Națională a Pieței Financiare va transmite anticipat, spre păstrare permanentă în arhivele de stat din subordinea Agenției Naționale a Arhivelor, documentele din Fondul arhivistic de stat care se află la păstrare provizorie în arhiva Comisiei Naționale a Pieței Financiare și care au fost elaborate în perioada 1 ianuarie 2007–31 decembrie 2019, cu excepția documentelor prevăzute la alin.(5) din prezentul articol.

(5) Până la 1 septembrie 2023, Comisia Națională a Pieței Financiare va transmite Băncii Naționale a Moldovei documentele ce se păstrează pe suport de hârtie care vizează licențierea, autorizarea, avizarea, certificarea, retragerea licenței sau radierea din registru a participanților profesioniști pe piața asigurărilor, a asociațiilor de economii și împrumut, a organizațiilor de creditare nebanară și a birourilor istoriilor de credit, precum și documentele păstrate pe suport de hârtie elaborate în perioada 1 ianuarie 2020–30 iunie 2023 care vizează raportarea și supravegherea entităților respective, inclusiv după retragerea licenței. Documentele se vor preda în dosare cusute, sigilate, cu file numerotate și cu întocmirea listei interne a documentelor din dosar. La solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, Comisia Națională a Pieței Financiare va transmite copii sau extrase din documentele care rămân în posesia acesteia și care sunt necesare Băncii Naționale a Moldovei pentru exercitarea atribuțiilor prevăzute la art.5 alin.(1) lit.p) din [Legea nr.548/1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei.

(6) În actele normative adoptate de Comisia Națională a Pieței Financiare, în partea în care

prevederile acestora se aplică societăților de asigurare sau reasigurare, sucursalelor societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe, intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule, asociațiilor de economii și împrumut, birourilor istoriilor de credit și organizațiilor de creditare nebancaară și/sau reglementează atribuțiile Comisiei Naționale a Pieței Financiare în raport cu entitățile respective, orice referință la Comisia Națională a Pieței Financiare se consideră drept referință la Banca Națională a Moldovei. Banca Națională a Moldovei poate modifica, abroga, total sau parțial, actele normative adoptate de Comisia Națională a Pieței Financiare, în partea în care acestea se aplică entităților menționate în primul enunț. Procesul de elaborare a proiectelor de acte normative inițiat de Comisia Națională a Pieței Financiare până la 1 iulie 2023 va continua de la etapa la care aceste proiecte se aflau la data de 1 iulie 2023.

(7) Modificările prevăzute de [Legea nr.178/2020](#) pentru modificarea unor acte normative nu afectează valabilitatea licențelor, a autorizațiilor, a avizelor pentru înregistrarea de stat, a aprobărilor sau a înregistrărilor, emise sau efectuate de Comisia Națională a Pieței Financiare până la 1 iulie 2023, și nici a altor acte administrative individuale, a actelor reale, a operațiunilor administrative, emise sau efectuate de Comisia Națională a Pieței Financiare până la 1 iulie 2023 sau care la 1 iulie 2023 erau în curs de realizare. Fără a aduce atingere legislației în vigoare care stabilește temeiuri specifice pentru retragere, revocare sau anulare, Banca Națională a Moldovei poate modifica, retrage, revoca sau anula, total sau parțial, actele menționate în primul enunț.

(8) Solicitățile cu privire la actele permissive (eliberare, reperfectare, eliberare copie, duplicat etc.) sau solicitările de înregistrare, recepționate de Comisia Națională a Pieței Financiare în baza legislației care reglementează activitatea societăților de asigurare sau reasigurare, a sucursalelor societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe, a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, a Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule, a asociațiilor de economii și împrumut, a birourilor istoriilor de credit și organizațiilor de creditare nebancaară și/sau atribuțiile Comisiei Naționale a Pieței Financiare în raport cu entitățile respective, care nu au fost soluționate până la data de 1 iulie 2023 se vor examina și se vor soluționa de la această dată de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu legislația în vigoare și cu respectarea următoarelor condiții:

a) modificările prevăzute de [Legea nr.178/2020](#) pentru modificarea unor acte normative nu afectează valabilitatea operațiunilor administrative efectuate de Comisia Națională a Pieței Financiare până la 1 iulie 2023 în legătură cu solicitarea cu privire la actul permisiv sau cu solicitarea de înregistrare, inclusiv în legătură cu solicitările Comisiei Naționale a Pieței Financiare expediate solicitantului până la data de 1 iulie 2023;

b) termenul de finalizare a procedurii administrative inițiate în baza solicitării cu privire la actul permisiv sau a solicitării de înregistrare se prelungește de la 1 iulie 2023 cu un termen egal cu termenul stabilit conform legislației în vigoare pentru soluționarea solicitării cu privire la actul permisiv sau a solicitării de înregistrare. Prelungirea termenului de finalizare a procedurii administrative potrivit prezentului alineat nu afectează dreptul Băncii Naționale a Moldovei de a suspenda sau de a prelungi, conform legislației în vigoare, termenul de finalizare a procedurii administrative;

c) plata percepută de Comisia Națională a Pieței Financiare în legătură cu solicitarea cu privire la actul permisiv sau cu solicitarea de înregistrare se restituie solicitantului;

d) Banca Națională a Moldovei poate dispune utilizarea sistemelor informatice ale Băncii Naționale a Moldovei în procesul de examinare a solicitărilor cu privire la actele permissive sau a solicitărilor de înregistrare. Banca Națională a Moldovei asigură informarea solicitanților cu privire la condițiile de acces și modul de utilizare a sistemelor informatice utilizate de Banca Națională a Moldovei în procesul de examinare a solicitărilor cu privire la actele permissive sau a solicitărilor de înregistrare.

(9) Procedurile administrative de control, inițiate și desfășurate de Comisia Națională a Pieței Financiare în baza legislației care reglementează activitatea societăților de asigurare sau reasigurare, a sucursalelor societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe, a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, a Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule, a asociațiilor de economii și împrumut, a birourilor istoriilor de credit și a organizațiilor de creditare nebancaară și/sau atribuțiile Comisiei Naționale a Pieței Financiare în raport cu entitățile respective, care nu au fost finalizate până la

data de 1 iulie 2023, de la 1 iulie 2023 se vor realiza de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu normele procedurale în vigoare de la 1 iulie 2023, cu respectarea următoarelor condiții:

a) modificările prevăzute de [Legea nr.178/2020](#) pentru modificarea unor acte normative nu afectează valabilitatea operațiunilor administrative efectuate de Comisia Națională a Pieței Financiare până la 1 iulie 2023 în cadrul procedurii administrative respective;

b) fără a aduce atingere prevederii de la lit.c), termenul de finalizare a procedurii administrative de control se prelungește de la 1 iulie 2023 cu un termen egal cu termenul de finalizare a procedurii administrative de control stabilit conform legislației aplicabile activității administrative desfășurate de Comisia Națională a Pieței Financiare până la 1 iulie 2023. Prelungirea termenului de finalizare a procedurii administrative respective potrivit prezentului alineat nu afectează dreptul Băncii Naționale a Moldovei de a suspenda sau de a prelungi, conform legislației în vigoare, termenul de finalizare a acestor proceduri administrative;

c) în cazul în care, în cadrul procedurii administrative de control, până la 1 iulie 2023 a fost întocmit un act privind rezultatele controlului/analizei din oficiu, termenul prevăzut la art.75<sup>2</sup> alin.(4) din [Legea nr.548/1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei curge de la 1 iulie 2023.

(10) Procedura administrativă, alta decât cea prevăzută la alin.(8) și (9), inițiată de Comisia Națională a Pieței Financiare în legătură cu activitatea societăților de asigurare sau reasigurare, a succursalelor societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe, a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, a Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule, a asociațiilor de economii și împrumut, a birourilor istoriilor de credit și a organizațiilor de creditare nebancaară, care nu a fost finalizată până la data de 1 iulie 2023 se va finaliza de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu legislația în vigoare. În privința procedurii administrative respective se aplică, în mod corespunzător, prevederile alin.(8) lit.a) și b).

(11) Cu privire la procedurile administrative menționate la alin.(8)–(10), Comisia Națională a Pieței Financiare:

a) va transmite Băncii Naționale a Moldovei dosarele administrative referitoare la procedurile administrative respective;

b) va comunica participantului la procedura administrativă cu privire la realizarea procedurii administrative, începând cu 1 iulie 2023, de către Banca Națională a Moldovei.

(12) Societățile de asigurare sau reasigurare, succursalele societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe, intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări, Biroul Național al Asigurătorilor de Autovehicule, asociațiile de economii și împrumut, birourile istoriilor de credit și organizațiile de creditare nebancaară, în măsura în care au obligații de raportare cu periodicitate lunară sau trimestrială către Comisia Națională a Pieței Financiare conform legislației aplicabile până la 1 iulie 2023, vor prezenta rapoartele lunare pentru luna iunie 2023 și cele trimestriale pentru trimestrul II 2023 Băncii Naționale a Moldovei, în termenele prevăzute de legislația în vigoare, prin sistemele de raportare ale Băncii Naționale a Moldovei. Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare vor asigura informarea reciprocă cu privire la datele raportate de entitățile raportoare menționate în primul enunț pentru perioada de până la 1 iulie 2023.

(13) În privința plăților regulatorii încasate de la societățile de asigurare sau reasigurare, succursalele societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe, intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări, asociațiile de economii și împrumut și organizațiile de creditare nebancaară pentru anul 2023, Comisia Națională a Pieței Financiare rămâne responsabilă de restituirea, din contul bugetului său, a plăților regulatorii achitate, în temeiul legislației în vigoare până la 1 iulie 2023, către Comisia Națională a Pieței Financiare pentru perioada începând cu 1 iulie 2023.

(14) În procesele de judecată intentate în condițiile [Legii insolvenței nr.149/2012](#) în privința societăților de asigurare și asociațiilor de economii și împrumut, pendinte pe rolul instanțelor de judecată la data intrării în vigoare a prezentei legi, Banca Națională a Moldovei va substitui Comisia Națională a Pieței Financiare în calitatea ultimei de organ de stat autorizat să reglementeze activitatea societăților de asigurare și/sau a asociațiilor de economii și împrumut, iar Comisia Națională a Pieței Financiare păstrează, în cadrul acestor procese, calitatea de creditor dacă este titulară a creanțelor validate față de



patrimoniul societăților de asigurări și/sau asociațiilor de economii și împrumut insolubile.

(15) Cererile prealabile, depuse începând cu 1 iulie 2023, împotriva actelor administrative sau inacțiunilor Comisiei Naționale a Pieței Financiare, emise sau manifestate până la 1 iulie 2023 în legătură cu exercitarea atribuțiilor prevăzute la art.VIII alin.(3) din [Legea nr.178/2020](#) pentru modificarea unor acte normative, se examinează de Banca Națională a Moldovei, cu excepția cererilor prin care se solicită retragerea unui act administrativ individual al Comisiei Naționale a Pieței Financiare cu efecte pentru trecut, care se examinează de Comisia Națională a Pieței Financiare. Înainte de emiterea deciziei cu privire la cererea prealabilă, Comisia Națională a Pieței Financiare poate solicita opinia cu caracter consultativ a Băncii Naționale a Moldovei cu privire la proiectul de decizie elaborat de Comisia Națională a Pieței Financiare în cazul respectiv.

(16) În procesele de judecată în curs de desfășurare la 1 iulie 2023, precum și în procesele de judecată care sunt inițiate de la 1 iulie 2023 și care au ca obiect actele administrative, operațiunile administrative sau inacțiunile Comisiei Naționale a Pieței Financiare, emise, realizate sau manifestate până la 1 iulie 2023 în legătură cu exercitarea atribuțiilor prevăzute la art.VIII alin.(3) din [Legea nr.178/2020](#) pentru modificarea unor acte normative, Comisia Națională a Pieței Financiare reține și va avea calitatea de participant în procesele respective, iar Banca Națională a Moldovei va interveni în cadrul acestor procese în calitate de copârât.

Participarea Băncii Naționale a Moldovei în procesele de judecată respective și stabilirea în hotărârea judecătorească a unor obligații față de Banca Națională a Moldovei nu aduc atingere prevederilor alin.(18) din prezentul articol.

(17) În legătură cu procedurile de examinare a cererilor prealabile menționate la alin.(15), Banca Națională a Moldovei, la solicitare, va transmite Comisiei Naționale a Pieței Financiare informațiile necesare din cele care au fost transmise Băncii Naționale a Moldovei de către Comisia Națională a Pieței Financiare în temeiul prezentei legi și al [Legii nr.178/2020](#) pentru modificarea unor acte normative.

(18) Comisia Națională a Pieței Financiare va efectua, din contul bugetului său, plata prejudiciilor și a cheltuielilor de judecată cauzate de actele juridice, actele administrative, operațiunile administrative sau inacțiunile Comisiei Naționale a Pieței Financiare, încheiate, emise, realizate sau manifestate până la 1 iulie 2023 în legătură cu exercitarea atribuțiilor prevăzute la art.VIII alin.(3) din [Legea nr.178/2020](#) pentru modificarea unor acte normative, în cazul în care instanța de judecată constată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceasta, cu rea-credință sau din neglijență, a oricărui act sau fapt care este legat de exercitarea atribuțiilor sale și care a cauzat prejudicii unor terți. Banca Națională a Moldovei nu poate fi ținută responsabilă pentru prejudiciile și cheltuielile de judecată prevăzute în enunț, inclusiv în cazul participării acesteia în procesele de judecată prevăzute la alin.(16).

(19) Procesele contravenționale cu privire la contravențiile constatate de Comisia Națională a Pieței Financiare în legătură cu exercitarea atribuțiilor prevăzute la art.VIII alin.(3) din [Legea nr.178/2020](#) pentru modificarea unor acte normative care sunt în curs de desfășurare la data intrării în vigoare a prezentei legi se vor finaliza cu participarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare, fără atragerea Băncii Naționale a Moldovei în procesul contravențional.

(20) Guvernul, în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, va aduce actele sale normative în concordanță cu aceasta.

(21) Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare, în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, vor aduce actele lor normative în concordanță cu aceasta.

**PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI Igor GROSU**

**Nr.214. Chișinău, 20 iulie 2023.**