



LEGE

pentru modificarea unor acte normative (consolidarea
cadrului de activitate a Băncii Naționale a Moldovei)

nr. 174 din 11.07.2024

Monitorul Oficial nr.336-339/480 din 02.08.2024

* * *

UE

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Prezenta lege transpune art.10 și art.74 alin.(1) din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 27 iunie 2013, astfel cum a fost modificată prin Directiva (UE) 2019/878 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019 (CELEX: 32013L0036).

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 4, alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Fără prejudicierea obiectivului său fundamental, Banca Națională, în limita atribuțiilor sale, contribuie la stabilitatea sistemului financiar și sprijină politica economică generală a statului.”

2. Articolul 5:

alineatul (1):

la litera i), cuvântul „valutare” se substituie cu cuvântul „internaționale”;

alineatul se completează cu literele q)–s) cu următorul cuprins:

„q) acționează în calitate de organ cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, conform [Legii nr.308/2017](#) cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

r) elaborează și implementează politica macroprudențială în raport cu entitățile supravegheate de Banca Națională;

s) elaborează și implementează documente de politici cu privire la educația și incluziunea financiară în domeniile în care Banca Națională deține atribuții.”

la alineatul (5), cuvintele „începând de la data publicării deciziei” se substituie cu textul „începând cu data intrării în vigoare a deciziei privind aplicarea măsurilor respective, care reprezintă data publicării acesteia”.

3. Legea se completează cu articolele 5¹ și 5² cu următorul cuprins:

„**Articolul 5¹.** Strategia privind politica macroprudențială

Banca Națională elaborează strategia privind politica macroprudențială și o implementează în raport cu entitățile supravegheate de Banca Națională. Strategia privind politica macroprudențială se aprobă prin decizia Comitetului Național de Stabilitate Financiară, în conformitate cu [Legea nr.209/2018](#) cu privire la Comitetul Național de Stabilitate Financiară.

Articolul 5². Instrumentele politicii macroprudențiale

(1) Pentru exercitarea atribuțiilor sale privind implementarea politicii macroprudențiale, în vederea reducerii riscului sistemic, Banca Națională poate aplica, prin act normativ sau, după caz, prin act administrativ individual, următoarele măsuri:

1) stabilirea față de bănci a unor cerințe mai riguroase decât cele determinate în conformitate cu prevederile [Legii nr.202/2017](#) cu privire la activitatea băncilor referitoare la:

a) nivelul de fonduri proprii prevăzute la art.60–62 din [Legea nr.202/2017](#) cu privire la activitatea băncilor;

b) cerințele privind expunerile mari, prevăzute la art.74 din [Legea nr.202/2017](#) cu privire la activitatea băncilor;

c) cerințele privind lichiditatea, prevăzute la art.76 din [Legea nr.202/2017](#) cu privire la activitatea băncilor;

d) cerințele de publicare a informațiilor, prevăzute la art.91–94 din [Legea nr.202/2017](#) cu privire la activitatea băncilor;

2) stabilirea față de bănci a cerințelor referitoare la nivelul amortizoarelor de capital, în conformitate cu art.63 din [Legea nr.202/2017](#) cu privire la activitatea băncilor;

3) stabilirea față de entitățile supravegheate de Banca Națională a unor cerințe referitoare la:

a) ajustarea macroprudențială a indicatorului efectului de levier;

b) cerințele de capital la nivel sectorial;

c) cerințele privind limitarea îndatorării (raportul dintre credite și garanții, raportul dintre datorii și venituri, raportul dintre serviciul datoriei și venituri);

d) limita macroprudențială neponderată aplicată surselor de finanțare;

e) marjele aferente instrumentelor derivate în cadrul tranzacțiilor cu instrumente derivate și factorii de ajustare aplicați titlurilor primite drept garanții în cadrul finanțării garantate;

f) compensarea prin contrapărți centrale;

g) expunerile intrasectoriale din sectorul financiar.

(2) Actele normative ale Băncii Naționale prin care sunt aplicate măsurile prevăzute la alin.(1) sunt publicate în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare la data publicării acestora sau la data indicată în textul actului respectiv, care nu poate fi anterioară datei publicării.”

4. Articolul 7:

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Banca Națională poate participa în cadrul organizațiilor internaționale care urmăresc scopul de a asigura stabilitatea financiară, cea economică și/sau alte scopuri ce țin de atribuțiile Băncii Naționale și poate coopera sau încheia acorduri de colaborare cu organizațiile respective.”

articolul se completează cu alineatul (3¹) cu următorul cuprins:

„(3¹) Banca Națională exercită drepturi și îndeplinește obligații care revin Republicii Moldova în calitate de membru al Fondului Monetar Internațional, inclusiv ce țin de utilizarea facilităților instituției de finanțare respective, pe termen mediu și lung, pentru nevoile balanței de plăți și consolidarea rezervelor internaționale ale statului.”

5. La articolul 10:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Banca Națională poate deschide conturi Ministerului Finanțelor, băncilor licențiate și sucursalelor băncilor din alte state licențiate de Banca Națională, băncilor în proces de lichidare, băncilor-punte, persoanei juridice care administrează fonduri de garantare a depozitelor sau fonduri de rezoluție, persoanei juridice care desfășoară activitate de depozitar central de valori mobiliare ca activitate de bază, societăților de plată, societăților emitente de monedă electronică, furnizorilor de servicii poștale în scopul prestării serviciilor de plată, băncilor centrale ale statelor străine și instituțiilor financiare publice internaționale. Banca Națională nu deschide conturi autorităților administrației publice locale și întreprinderilor, inclusiv celor de stat, cu excepția celor prevăzute de lege în scopul prestării serviciilor de plată.”

articolul se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Banca Națională poate deschide conturi în nume propriu în bănci licențiate, în sucursalele băncilor din alte state licențiate de Banca Națională și în bănci din alte state, pentru efectuarea operațiunilor aferente cheltuielilor sale administrative.”

6. Articolul 11:

la alineatul (2), textul „în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare fie la data publicării lor, fie la o altă dată prevăzută în textul actului respectiv, cu condiția informării publicului” se substituie cu textul „în conformitate cu [Legea nr.100/2017](#) cu privire la actele normative”;

alineatul (3³) va avea următorul cuprins:

„(3³) În cadrul avizării și consultării publice a proiectelor sale de acte normative, Banca Națională solicită o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției. Prevederile [Legii nr.100/2017](#) cu privire la actele normative referitoare la avizarea, consultarea publică și efectuarea expertizei proiectului actului normativ și cele referitoare la intrarea în vigoare a actului normativ, precum și prevederile [Legii nr.239/2008](#) privind transparența în procesul decizional nu se aplică:

a) actelor Băncii Naționale prin care se aprobă:

– măsuri de stabilizare financiară;

– măsuri pentru exercitarea atribuțiilor privind politica macroprudențială și măsuri pentru reducerea riscului sistemic;

– norma rezervelor obligatorii, ratele dobânzii pentru remunerarea rezervelor obligatorii;

– calculul primelor de referință, primelor de bază și coeficienților de rectificare;

b) actelor Băncii Naționale care, în situații de criză financiară sistemică sau de pericol al apariției acesteia, se adoptă pentru executarea [Legii nr.232/2016](#) privind redresarea și rezoluția băncilor.”

articolul se completează cu alineatele (3⁴)–(3⁸) și (4¹) cu următorul cuprins:

„(3⁴) Înainte de emiterea de către Banca Națională a unui act administrativ individual defavorabil pentru participantul la procedura administrativă, inclusiv în cadrul procedurilor de control desfășurate conform art.75¹ și 75², participantului respectiv i se notifică faptele și circumstanțele relevante pentru actul ce urmează a fi emis și i se propune, în vederea audierii acestuia, de a prezenta Băncii Naționale, în termen de 10 zile lucrătoare de la data notificării, opinia sa în formă scrisă. Procedura administrativă se suspendă de la data expedierii notificării către participant și până la data prezentării opiniei acestuia sau, în cazul în care opinia nu a fost prezentată în termen, până la data expirării termenului pentru prezentarea opiniei.

(3⁵) La data prezentării opiniei participantului la procedura administrativă sau, în cazul în care opinia nu a fost prezentată în termen, la expirarea termenului de prezentare a acesteia prevăzut la alin.(3⁴) din prezentul articol, curgerea termenului procedurii administrative este reluat. Banca Națională este în drept să nu țină cont de opinia prezentată după expirarea termenului stabilit la alin.(3⁴) și (3⁶) din prezentul articol. Data prezentării opiniei se consideră data notificării Băncii Naționale conform art.11³.

(3⁶) Prin derogare de la alin.(3⁴), audierea participantului la procedura administrativă nu este necesară în cazul emiterii de urgență a unei decizii cu scopul de a preveni producerea de prejudicii semnificative în sistemul financiar, inclusiv în infrastructurile pieței financiare. În acest caz, participantul are posibilitatea de a prezenta opinia sa în formă scrisă în termen de 5 zile de la data notificării actului emis de Banca Națională sau concomitent cu depunerea unei cereri prealabile prin care acesta contestă actul Băncii Naționale. Banca Națională verifică actul emis pornind de la opinia participantului și poate menține actul respectiv, îl poate modifica, îl poate revoca sau poate emite un nou act. În cazul în care opinia a fost prezentată în termen și separat de cererea prealabilă, curgerea termenului stabilit pentru depunerea cererii prealabile se suspendă de la data prezentării opiniei și până la data notificării participantului despre rezultatele examinării opiniei.

(3⁷) Prin aplicarea prevederilor alin.(3⁴)–(3⁶) din prezentul articol, audierea participantului în sensul art.94 și art.95 alin.(2) din [Codul administrativ nr.116/2018](#) se consideră efectuată.

(3⁸) Termenul în care trebuie finalizată o procedură administrativă se suspendă pe perioada solicitării de către Banca Națională a unor documente, informații, explicații ori a opiniei de la participantul la procedura respectivă, de la autoritățile naționale ori din alte state și/sau de la Comitetul Național de

Stabilitate Financiară, cu notificarea participantului la procedura respectivă despre suspendarea termenului.”

„(4¹) Prin derogare de la prevederile art.44 din [Codul administrativ nr.116/2018](#), în cazul procedurilor administrative legate de retragerea licenței pentru activitatea bancară, a licenței pentru activitatea de asigurare sau de reasigurare, a licenței pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată și emiteră a monedei electronice, a licenței pentru activitatea asociației de economii și împrumut și în cazul procedurilor legate de aplicarea măsurilor și instrumentelor prevăzute de [Legea nr.232/2016](#) privind redresarea și rezoluția băncilor, Banca Națională este obligată să atragă în procedură administrativă doar persoana fizică sau juridică care a solicitat inițierea procedurii sau în privința căreia a fost inițiată procedura respectivă ori care ar urma să fie destinat al actului administrativ individual emis în cadrul procedurii respective.”

la alineatul (6), textul „, dacă legea nu prevede altfel” se exclude;
articolul se completează cu alineatul (6¹) cu următorul cuprins:

„(6¹) În cazurile în care vizează activitatea administrativă a Băncii Naționale, ordonanța provizorie poate fi solicitată doar odată cu sau după înaintarea unei acțiuni în contencios administrativ împotriva Băncii Naționale, prevederile art.11¹ fiind aplicabile în mod corespunzător.”

la alineatul (9), după cuvântul „acționarilor” se introduce textul „/asociațiilor”;
articolul se completează cu alineatele (12)–(14) cu următorul cuprins:

„(12) Prevederile art.171 alin.(4) din [Codul administrativ nr.116/2018](#), în partea în care prevăd executarea actului administrativ individual doar după soluționarea cererii de suspendare a executării actului, nu se aplică în cazul depunerii unei cereri de suspendare a executării unui act al Băncii Naționale.

(13) În cazul în care un act administrativ individual al Băncii Naționale este contestat cu cerere prealabilă, Banca Națională, din oficiu sau la cerere, poate suspenda executarea actului respectiv până la finalizarea procedurii prealabile dacă sunt întrunite toate condițiile prevăzute la art.11¹ alin.(3). Decizia cu privire la suspendarea executării este luată în termen de 15 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii prealabile sau a cererii de suspendare a executării actului, fără a depăși termenul de examinare a cererii prealabile.

(14) Recursul declarat împotriva hotărârii judecătorești definitive privind încasarea mijloacelor bănești din contul Băncii Naționale suspendă executarea hotărârii judecătorești respective.”

7. Articolul 11¹:

alineatul (7) va avea următorul cuprins:

„(7) Încheierea judecătorească privind suspendarea sau refuzul suspendării executării actelor Băncii Naționale poate fi atacată cu recurs în conformitate cu prevederile [Codului administrativ](#). Recursul împotriva încheierii respective se examinează în termen restrâns, care nu trebuie să depășească 10 zile de la data depunerii cererii de recurs.”

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

„(8) Prevederile art.214 alin.(1)–(4) și (6) din [Codul administrativ nr.116/2018](#) nu se aplică actelor Băncii Naționale. Dispozițiile art.214 alin.(7) din [Codul administrativ nr.116/2018](#) se aplică în privința încheierii judecătorești, emise conform prevederilor alin.(5) din prezentul articol, prin care instanța de judecată se pronunță cu privire la cererea de suspendare a executării actului Băncii Naționale.”

8. La articolul 11² alineatul (9), cuvintele „puse la dispoziție de Banca Națională”, în ambele cazuri, se exclud, iar alineatul se completează cu un enunț cu următorul cuprins: „În cazul în care, după înregistrarea mesajului în dosarul „Trimise” al contului oficial de poștă electronică al Băncii Naționale, în contul oficial de poștă electronică al Băncii Naționale a fost recepționată notificarea generată de sistemul de poștă electronică din care rezultă nerecepționarea mesajului de către destinatar, se consideră că actul sau înscrisul nu a fost notificat.”

9. La articolul 11³, alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) În cazul actelor sau înscrisurilor transmise prin poștă electronică, data notificării este data înregistrării actului sau înscrisului de către Banca Națională. Banca Națională este obligată să comunice persoanei, prin același mijloc, numărul de înregistrare în cel mult două zile lucrătoare de la recepționarea

mesajului în dosarul „Primate” al contului oficial de poștă electronică a Băncii Naționale.”

10. Articolul 17:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Banca Națională stabilește băncilor cerințele privind menținerea rezervelor obligatorii față de depozite și alte pasive similare, specificate în acest scop. Rezervele respective sunt menținute prin reținerea banilor în numerar în casa băncilor sau în conturile băncilor deschise la Banca Națională. Aplicarea sechestrului, suspendarea operațiunilor, aplicarea altor măsuri de asigurare, precum și aplicarea măsurilor de executare silită în privința mijloacelor bănești ce reprezintă rezerve obligatorii nu se admit.”

la alineatul (2), cuvântul „rate” se substituie cu cuvântul „norme”;

la alineatul (3), în primul enunț, după cuvântul „remunera” se introduce textul „ , inclusiv la rate negative.”

11. La articolul 20 alineatul (5) literele a)–c), după cuvintele „dacă mărimea capitalului statutar” se introduce textul „ , până la distribuirea profitului disponibil pentru distribuire la finele anului financiar.”

12. La articolul 21 alineatul (2), cuvintele „rezervelor valutare” se substituie cu cuvintele „rezervelor internaționale”.

13. Capitolul III se completează cu articolul 21¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 21¹. Remunerarea serviciilor și operațiunilor Băncii Naționale

(1) Banca Națională poate percepe comisioane pentru activitățile permise conform prezentei legi, și anume: prestarea serviciilor bancare entităților eligibile, punerea în circulație a monedei naționale, efectuarea operațiunilor valutare, gestionarea de conturi și prestarea serviciilor de plată, oferirea accesului la infrastructurile administrate ale pieței financiare și la alte sisteme administrate. Comisiunile se stabilesc și se aplică conform prevederilor prezentei legi, reglementărilor Băncii Naționale și acordurilor încheiate cu entitățile și autoritățile care beneficiază de serviciile Băncii Naționale.

(2) Comisiunile sunt percepute de Banca Națională în vederea recuperării costurilor suportate de Banca Națională în legătură cu serviciile prestate și operațiunile realizate.”

14. Articolul 25:

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Fără a aduce atingere prevederilor art.4 alin.(3) din [Legea nr.75/2020](#) privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor, personalului cu atribuții directe de supraveghere și control îi este interzisă participarea în calitate de martor/expert/specialist în cadrul procedurilor administrative ale altor autorități publice, participarea în cadrul comisiilor de expertiză, precum și participarea în cadrul oricăror altor acțiuni de verificare care excedează atribuțiile și competențele conferite acestuia prin lege.”

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

„(6) Membrilor organelor de conducere și personalului Băncii Naționale le este interzisă deținerea cotelor de participare în capitalul social al entităților supravegheate.”

15. La articolul 26 alineatul (1):

litera j) va avea următorul cuprins:

„j) confirmă entitatea de audit selectată conform art.68;”

alineatul se completează cu litera o) cu următorul cuprins:

„o) emite avize, cu votul unanim al membrilor numiți în funcție, în cazul exercitării de către Guvern a competențelor în conformitate cu art.70¹.”

16. La articolul 28, alineatul (3) se completează cu litera e) cu următorul cuprins:

„e) participă la procesul de selectare a entității de audit indicate la art.68 alin.(1) și prezintă recomandări Consiliului de supraveghere privind confirmarea, mandatul și evaluarea activității entității respective.”

17. La articolul 31 alineatul (5), cuvintele „în conformitate cu Legea cu privire la secretul comercial” se substituie cu textul „ , ținându-se cont de prevederile cu privire la secretul profesional și cu privire la orice alt secret ocrotit de lege”.

18. Articolul 34:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Comitetul executiv aprobă Regulamentul intern al Băncii Naționale.”

la alineatul (5), cuvintele „organului de audit intern care ține evidența acestora” se substituie cu cuvintele „potrivit liniilor de raportare internă stabilite de normele de etică profesională în Banca Națională”.

19. Articolul 36:

la alineatul (1), textul „(inspecția)” se exclude;

la alineatul (2), după cuvântul „divulgare” se introduc cuvintele „ar putea afecta exercitarea atribuțiilor de bază ale Băncii Naționale ori”;

alineatul (4):

la litera c), textul „ , precum și în cazul exercitării atribuțiilor privind informarea publicului” se exclude;

la litera d), după textul „[Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor” se introduce textul „și la art.103 din [Legea nr.114/2012](#) cu privire la serviciile de plată și moneda electronică”;

litera i) se completează cu textul „ , în condițiile alin.(6)”.

20. La articolul 37, alineatul (1) se completează cu următorul enunț: „Onorarea de către Banca Națională a obligațiilor Republicii Moldova care rezultă din calitatea de membru al Fondului Monetar Internațional nu se consideră acordare de asistență financiară statului sau organelor acestuia și nici creditare a statului. Băncii Naționale îi aparține orice sumă plătită de Fondul Monetar Internațional, dacă legea specială nu prevede altfel.”

21. Articolul 41 se completează cu următorul enunț: „Interdicția privind procurarea și deținerea valorilor mobiliare de stat nu se răsfărânge asupra Depozitarului central unic al valorilor mobiliare.”

22. Articolul 53 alineatul (1):

litera a) va avea următorul cuprins:

„a) aur monetar;”

alineatul se completează cu litera b¹) cu următorul cuprins:

„b¹) drepturi speciale de tragere și rezerve în Fondul Monetar Internațional;”

literele c) și d) se abrogă;

alineatul se completează cu litera f) cu următorul cuprins:

„f) orice alte active recunoscute pe plan internațional, inclusiv valori mobiliare corporative.”

23. La articolul 59 alineatul (1), după cuvintele „monedelor metalice” se introduce textul „ , precum și ale bancnotelor și monedelor metalice jubiliare și comemorative,”.

24. La articolul 60, după cuvintele „monedelor metalice” se introduce textul „ , precum și a bancnotelor și monedelor metalice jubiliare și comemorative,”.

25. La articolul 61 alineatul (2), cuvintele „Bancnotele și monedele metalice uzate vor fi retrase” se substituie cu cuvintele „Bancnotele și monedele metalice uzate sau necorespunzătoare circulației sunt retrase”.

26. Articolul 62:

se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

„(1¹) Banca Națională poate comercializa bancnote și monede metalice jubiliare și comemorative, precum și alte articole numismatice care conțin bancnote și monede metalice puse în circulație de aceasta.”

la alineatul (2), după cuvântul „comemorative” se introduce textul „ , precum și pentru articolele numismatice,”;

articolul se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) În aplicarea prezentului articol, Banca Națională emite reglementări privind procedura de punere în circulație și retragere din circulație a bancnotelor și monedelor metalice, privind condițiile de depunere și retragere a numerarului de către bănci la/de la Banca Națională, privind comercializarea bancnotelor și monedelor jubiliare și comemorative și a altor articole numismatice, precum și privind comisioanele percepute la efectuarea acestor operațiuni.”

27. Articolele 66, 67 și 68 vor avea următorul cuprins:

„Articolul 66. Evidența contabilă

Banca Națională are obligația de a ține contabilitatea și de a întocmi situațiile financiare în modul prevăzut de legislația în domeniul contabilității și raportării financiare și de standardele internaționale de raportare financiară, oferind o imagine fidelă a poziției financiare, a performanței financiare și a altor informații aferente activității acesteia.

Articolul 67. Situațiile financiare

(1) La sfârșitul fiecărui an financiar, Banca Națională întocmește situațiile financiare anuale individuale și, după caz, consolidate, în conformitate cu Standardele internaționale de raportare financiară și interpretările acestora, care sunt emise de Consiliul pentru standardele internaționale de contabilitate.

(2) Banca Națională întocmește semestrial situații financiare condensate individuale și, după caz, consolidate, în conformitate cu Standardul internațional de contabilitate 34 „Situații financiare interimare”.

Articolul 68. Auditul situațiilor financiare

(1) Situațiile financiare anuale ale Băncii Naționale sunt supuse auditului anual, în conformitate cu standardele internaționale de audit, care este efectuat de o entitate de audit independentă, cu renume și cu experiență recunoscută în domeniul auditului băncilor centrale.

(2) Entitatea de audit indicată la alin.(1) este confirmată de Consiliul de supraveghere după selectarea acesteia în conformitate cu reglementările Băncii Naționale privind selectarea și mandatul entității de audit pentru efectuarea auditului situațiilor financiare.

(3) Raportul auditorului se publică împreună cu situațiile financiare anuale ale Băncii Naționale.

(4) Aceeași entitate de audit nu poate efectua auditul situațiilor financiare anuale ale Băncii Naționale pentru o perioadă mai mare de 5 ani consecutivi.”

28. La articolul 69 alineatul (1), partea introductivă va avea următorul cuprins:

„Anual, până la data de 1 iulie, Banca Națională prezintă Parlamentului un raport care să includă informații privind:”.

29. Legea se completează cu articolul 70¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 70¹. Bunurile Băncii Naționale

(1) Delimitarea bunurilor mobile pe domenii (domeniul public și domeniul privat) și atribuirea bunurilor mobile la domeniul public sau domeniul privat se realizează de Banca Națională, în modul stabilit de către Guvern, în baza listelor de inventariere.

(2) Deciziile privind transmiterea cu titlu gratuit a bunurilor Băncii Naționale prin trecerea bunurilor dintr-un domeniu în altul, prin trecerea bunurilor de la Banca Națională în proprietatea unităților administrativ-teritoriale, prin trecerea bunurilor mobile ale domeniului public și a bunurilor imobile de la Banca Națională către o autoritate publică/instituție publică se iau de către Guvern, cu avizul pozitiv al Băncii Naționale, doar în cazul în care nu afectează buna funcționare a Băncii Naționale și exercitarea atribuțiilor sale.

(3) Deciziile privind transmiterea cu titlu gratuit a bunurilor mobile ale domeniului privat de la Banca Națională către o autoritate publică/instituție publică se iau de Banca Națională, în modul stabilit de Guvern, doar în cazul în care nu afectează buna funcționare a Băncii Naționale și exercitarea atribuțiilor sale.

(4) Prin derogare de la prevederile [Legii nr.121/2007](#) privind administrarea și deținatizarea proprietății publice și ale [Legii nr.29/2018](#) privind delimitarea proprietății publice și fără a aduce atingere prevederilor care permit exercitarea de către Banca Națională a drepturilor de posesie, folosință sau dispoziție asupra bunurilor deținute de aceasta, Banca Națională exercită în mod exclusiv și nerestricționat drepturile de posesie, folosință și dispoziție asupra bunurilor ce constituie rezerve internaționale ale statului, asupra bunurilor achiziționate conform art.71 alin.(2) lit.c) din prezenta lege, precum și asupra bunurilor mobile utilizate în exercitarea atribuțiilor de politică monetară și valutară.

(5) Bunurile ce constituie rezerve internaționale ale statului nu pot fi supuse sechestrului, urmăririi silite, confiscării, rechiziției sau exproprierii.

(6) Competențele Guvernului prevăzute la alin.(2) nu se aplică în raport cu bunurile indicate la alin.(4).

(7) Banca Națională poate vinde activele neutilizate, care reprezintă imobilizări corporale și necorporale ce fac parte din domeniul privat al statului și sunt deținute de Banca Națională, în modul stabilit de către Guvern. Mijloacele financiare obținute din vânzarea bunurilor respective, după acoperirea cheltuielilor aferente vânzării acestora, se înregistrează ca venit al Băncii Naționale.

(8) Banca Națională nu poartă răspundere pentru obligațiile statului și obligațiile altor autorități sau instituții publice.”

30. Articolul 71:

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

„b) să practice activități comerciale, precum cumpărarea valorilor mobiliare ale societăților comerciale din Republica Moldova și achiziționarea oricărui drept de proprietate de natură financiară, comercială, agricolă, industrială în oricare alte scopuri decât pentru exercitarea atribuțiilor și pentru asigurarea necesităților de funcționare a Băncii Naționale.”

la alineatul (2):

litera b) se abrogă;

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

„f) să exercite drepturile și obligațiile cu privire la bunurile mobile și imobile deținute, inclusiv prin desfășurarea, conform cadrului normativ aplicabil, a activităților de construire, reconstruire, restaurare, modernizare, consolidare, extindere sau demolare parțială în privința bunurilor imobile din domeniul public sau privat;

g) să perceapă plăți și comisioane în conformitate cu prezenta lege.”

articolul se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Cumpărarea și deținerea de către Depozitarul central unic al valorilor mobiliare a acțiunilor și a altor valori mobiliare nu constituie o activitate interzisă în sensul alin.(1).”

31. La articolul 72 alineatul (3), textul „Prin derogare de la articolul 5 alineatele (1) și (2) din Legea cu privire la secretul comercial” se exclude.

32. Legea se completează cu articolul 74¹ cu următorul cuprins:

„**Articolul 74¹.** Monitorizarea continuă

(1) Banca Națională exercită atribuții de monitorizare continuă a entităților supravegheate, în baza informațiilor care sunt furnizate Băncii Naționale în scop de supraveghere și în scop de evidență statistică, la cererea Băncii Naționale sau regulat, la anumite intervale de timp, în forma specificată.

(2) Monitorizarea continuă nu reprezintă o procedură administrativă în sensul [Codului administrativ](#) și nici o procedură de control în sensul art.75¹ din prezenta lege.”

33. La articolul 75, alineatul (1) se completează cu litera a¹) cu următorul cuprins:

„a¹) sancțiunile prevăzute de art.35 din [Legea nr.308/2017](#) cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și de [Legea nr.75/2020](#) privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor;”.

34. Articolul 75¹ va avea următorul cuprins:

„**Articolul 75¹.** Constatarea încălcărilor

(1) Constatarea încălcărilor se efectuează de către personalul Băncii Naționale sau de către experții contabili, contabilii autorizați și alți specialiști calificați, antrenați în acest scop de Banca Națională (denumiți în continuare – *inspectori*), în cadrul controlului, inclusiv al inspecțiilor pe teren efectuate la sediile/adresele de desfășurare a activității ale entităților supravegheate și/sau monitorizate de către Banca Națională.

(2) Controlul indicat la alin.(1) cuprinde, fără a se limita la acestea, studierea și examinarea actelor de constituire, a regulamentelor și politicilor interne, a rapoartelor și dărilor de seamă, a actelor interne întocmite ca rezultat al operațiunilor efectuate, a documentelor contabile, a actelor de afaceri cu caracter extern și intern (contractelor, certificatelor, proceselor-verbale, cererilor, notelor informative etc.), inclusiv referitoare la acționarii, asociații, beneficiarii efectivii, clienții, contragenții persoanei supuse controlului, a

altor documente și date, pe suport de hârtie și/sau în formă electronică.

(3) Controlul indicat la alin.(1) din prezentul articol se efectuează în temeiul deciziei Băncii Naționale, care se notifică persoanei supuse controlului. Prin derogare de la art.69 alin.(1) din [Codul administrativ nr.116/2018](#), controlul se consideră inițiat din data începerii controlului, stabilită în decizia privind efectuarea controlului.

(4) În cadrul controlului, Banca Națională poate desfășura inspecții pe teren. Inspecția pe teren se desfășoară în temeiul deciziei Băncii Naționale, care conține cel puțin următoarele informații: denumirea persoanei supuse controlului, datele privind inspectorii împuterniciți să efectueze inspecția pe teren, data începerii și durata acesteia. Inspecția pe teren poate fi efectuată în temeiul deciziei emise conform alin.(3) în cazul în care aceasta prevede desfășurarea inspecției pe teren și datele cu privire la inspecție prevăzute de prezentul alineat.

(5) Controlul asupra activității unității de schimb valutar se efectuează în condițiile [Legii nr.62/2008](#) privind reglementarea valutară, ținându-se cont de prevederile prezentului articol.

(6) Persoana supusă controlului este obligată să prezinte sau să ofere inspectorilor acces direct și liber, fără întârziere nejustificată, la informațiile solicitate de Banca Națională, inclusiv la informațiile digitalizate, programele, sistemele, aplicațiile și bazele de date.

(7) În cadrul controlului, cu excepția controlului menționat la alin.(8), persoanei supuse controlului i se notifică actul preliminar privind rezultatele controlului pentru prezentarea, după caz, în formă scrisă, în termen de 5 zile lucrătoare de la data notificării actului menționat, a obiecțiilor și explicațiilor, anexând, după caz, documentele relevante. În urma examinării obiecțiilor și a explicațiilor persoanei supuse controlului sau, după caz, în lipsa acestora se întocmește actul privind rezultatele controlului, care se notifică persoanei supuse controlului.

(8) În cadrul controlului asupra activității unității de schimb valutar se întocmește actul privind rezultatele controlului care se notifică persoanei supuse controlului.

(9) În cazul în care în baza rezultatelor controlului urmează să fie emisă o decizie defavorabilă pentru persoana supusă controlului sau pentru alți participanți la control, se aplică, în mod corespunzător, prevederile art.11 alin.(3⁴)–(3⁷).

(10) Prin derogare de la prevederile alin.(7) și (9) din prezentul articol, în cazul în care este considerată necesară emiterea de urgență a unei decizii cu scopul de a preveni producerea unor prejudicii semnificative în sistemul financiar, Banca Națională poate dispune aplicarea sancțiunilor și măsurilor fără a notifica, în prealabil, persoanei supuse controlului actul privind rezultatele controlului, fără a acorda acesteia termen pentru prezentarea obiecțiilor și a explicațiilor și fără a efectua audierea acestuia conform art.11 alin.(3⁴). În acest caz, prevederile art.11 alin.(3⁶) se aplică în mod corespunzător.

(11) Termenul general în care trebuie finalizată procedura de control, de la data începerii controlului stabilită în decizia privind efectuarea controlului și până la data adoptării deciziei Băncii Naționale în baza rezultatelor controlului, este de 12 luni.

(12) Prin derogare de la prevederile alin.(11), termenul general în care trebuie finalizată procedura de control asupra organizațiilor de creditare nebancaară, asupra asociațiilor de economii și împrumut și asupra birourilor istoriilor de credit, de la data începerii controlului stabilită în decizia privind efectuarea controlului și până la data adoptării deciziei Băncii Naționale în baza rezultatelor controlului, este de 9 luni.

(13) Din motive justificate, termenul general prevăzut la alin.(11) și (12) poate fi prelungit, inițial, cu cel mult 3 luni în baza deciziei guvernatorului, a prim-viceguvernatorului sau a viceguvernatorului. În cazul în care obiectul controlului este de o complexitate deosebită și necesită mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor sau documentelor, termenul procedurii de control poate fi prelungit suplimentar, prin decizia Comitetului executiv. Decizia privind prelungirea, inițială sau suplimentară, a termenului procedurii de control, împreună cu motivarea acesteia, se notifică persoanei supuse controlului.

(14) Banca Națională este în drept să stabilească în actele sale normative dispoziții suplimentare de desfășurare a controlului, inclusiv reglementări cu privire la drepturile și obligațiile persoanei supuse controlului și ale altor participanți la procedura respectivă.”

35. Articolul 75²:

la alineatul (1), cuvintele „de către organele de conducere ale Băncii Naționale împuternicite în acest sens” se substituie cu cuvintele „de către Banca Națională”;

articolul se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

„(1¹) Sancțiunile și măsurile de remediere care pot fi aplicate de Banca Națională față de subiecții prevăzuți de [Legea nr.114/2012](#) cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, alții decât băncile și sucursalele băncilor din alte state, se aplică de către Comitetul executiv. Sancțiunile și măsurile de remediere prevăzute la art.99 alin.(1) lit.a) și b), alin.(2) lit.g) și alin.(3) pct.1) și 2) din [Legea nr.114/2012](#) cu privire la serviciile de plată și moneda electronică pot fi aplicate de către guvernatorul, prim-viceguvernatorul și viceguvernatorii Băncii Naționale.”

la alineatul (2), după textul „viceguvernatori,” se introduce textul „conducătorii subdiviziunilor Băncii Naționale cu competențe de supraveghere a subiecților respectivi,”;

la alineatul (2¹), cuvintele „de către organele de conducere ale Băncii Naționale împuternicite în acest sens” se substituie cu cuvintele „de către Banca Națională”;

la alineatul (2²), după textul „viceguvernatori,” se introduce textul „conducătorii subdiviziunilor Băncii Naționale cu competențe de supraveghere a subiecților respectivi,” iar cuvintele „ori a altui act permisiv” se exclud;

alineatele (4) și (5) vor avea următorul cuprins:

„(4) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de 3 ani de la data comiterii încălcării, dacă legea nu prevede altfel. În cazul încălcării continue, termenul de 3 ani începe să curgă de la data încetării încălcării. Curgerea termenului de 3 ani se suspendă pe perioada suspendării termenului procedurii de control.

(5) La individualizarea sancțiunilor se tine seama de gravitatea încălcărilor comise, de caracterul repetat, de circumstanțele personale și reale ale acestora. Se consideră repetată încălcarea comisă pe parcursul a 3 ani de la data aplicării sancțiunilor, a măsurilor sancționatoare, a măsurilor de supraveghere, a măsurilor de stabilizare sau a măsurilor de remediere pentru același tip de încălcare.”

la alineatul (6), cuvântul „primirea” se substituie cu cuvântul „notificarea”;

alineatele (7) și (8) se abrogă;

alineatul (11):

în partea introductivă, primul enunț va avea următorul cuprins:

„Decizia privind aplicarea amenzii se notifică persoanei supuse controlului în termen de 3 zile lucrătoare de la data emiterii.”

la litera b), cuvântul „băncii” se substituie cu cuvintele „prestatorului de servicii de plată”.

36. Legea se completează cu articolul 75³ cu următorul cuprins:

„Articolul 75³. Publicarea sancțiunilor

(1) Banca Națională publică, fără întârziere, pe pagina sa web oficială sancțiunile aplicate, precum și informațiile privind tipul și natura încălcării comise și privind identitatea persoanei fizice sau juridice sancționate, după notificarea acesteia cu privire la aplicarea sancțiunii. În cazul în care sancțiunea aplicată a fost contestată în condițiile legii, Banca Națională publică, fără întârziere, informațiile privind etapa la care se află contestarea și rezultatul acesteia.

(2) Banca Națională publică sancțiunile, fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, în oricare dintre următoarele situații:

a) sancțiunea este aplicată unei persoane fizice și, în urma unei evaluări anterioare obligatorii, s-a constatat că publicarea datelor cu caracter personal este disproporționată;

b) publicarea ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau urmărirea penală în curs de desfășurare;

c) publicarea ar cauza, în măsura în care se poate stabili acest lucru, un prejudiciu disproporționat persoanelor fizice sancționate.

(3) În cazul în care Banca Națională consideră că situațiile prevăzute la alin.(2) pot înceta într-un termen rezonabil, aceasta poate amâna publicarea sancțiunilor conform alin.(1) pentru un astfel de termen.

(4) Informațiile publicate potrivit alin.(1) sau (2) din prezentul articol rămân pe pagina web oficială a Băncii Naționale pentru o perioadă de cel puțin 5 ani. Datele cu caracter personal sunt păstrate pe pagina web oficială a Băncii Naționale doar atât timp cât este necesar, cu respectarea prevederilor [Legii nr.133/2011](#) privind protecția datelor cu caracter personal.”

Art.II. – La articolul 92 alineatul (11) din [Legea nr.1134/1997](#) privind societățile pe acțiuni (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr.372–382, art.341), cu modificările ulterioare, primul enunț va avea următorul cuprins: „Hotărârea privind reorganizarea societății se prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare spre autorizare în termen de 6 luni de la data adoptării, cu excepția hotărârilor privind fuziunea sau dezmembrarea băncilor, care se prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare spre autorizare în termen de 9 luni de la data adoptării.”

Art.III. – Articolul 4 din [Legea nr.192/1998](#) privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117–126BIS), cu modificările ulterioare, se completează cu alineatul (2³) cu următorul cuprins:

„(2³) Atribuțiile Comisiei Naționale privind reglementarea, supravegherea și controlul subiecților indicați la alin.(2¹) lit.b) din prezentul articol se extind asupra condițiilor de asigurare în limitele stabilite de [Legea nr.92/2022](#) privind activitatea de asigurare sau de reasigurare.”

Art.IV. – Articolul 1 din [Legea nr.121/2007](#) privind administrarea și deetatizarea proprietății publice (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.90–93, art.401), cu modificările ulterioare, se completează cu alineatul (5) cu următorul cuprins:

„(5) În privința bunurilor deținute de Banca Națională, dispozițiile prezentei legi se aplică în măsura în care [Legea nr.548/1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei nu prevede altfel.”

Art.V. – [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 8, alineatul (2) se completează cu litera h) cu următorul cuprins:

„h) instrumentele de prevenire și reducere a riscului sistemic și instrumentele politicii macroprudențiale.”

2. La articolul 50¹ alineatul (18), litera b) va avea următorul cuprins:

„b) depunerea cererii de intentare a procesului de insolvență a asociației;”

Art.VI. – [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, se modifică după cum urmează:

1. Articolul 7 alineatul (1):

litera c) va avea următorul cuprins:

„c) avizul Comisiei Naționale a Pieței Financiare – pentru societățile de pensii;”

alineatul se completează cu litera c¹) cu următorul cuprins:

„c¹) avizul Băncii Naționale a Moldovei, în cazurile stabilite de legislație – pentru societățile de asigurare sau de reasigurare, pentru asociațiile de economii și împrumut și pentru organizațiile de creditare nebancaară;”

2. La articolul 12 alineatul (3), litera d¹) se abrogă.

3. La articolul 17, litera c¹) va avea următorul cuprins:

„c¹) avizul Băncii Naționale a Moldovei, în cazurile stabilite de legislație – pentru asociațiile de economii și împrumut;”

Art.VII. – [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 55 alineatul (1), cuvintele „documente ce îl identifică și documente aferente operațiunii valutare pentru care solicită autorizarea din partea Băncii Naționale a Moldovei” se substituie cu cuvintele „documentele prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei”.

2. La articolul 56, alineatul (7) se completează cu următorul enunț: „Prevederile [Codului administrativ](#) nu sunt aplicabile procedurii de elaborare, aprobare, aplicare și retragere sau revocare a măsurilor de salvagardare.”

3. La articolul 58 alineatul (3), cuvintele „controalelor pe teren” se substituie cu cuvintele „inspecțiilor pe teren”.

4. La articolul 61 alineatul (2) litera b), cuvintele „pe teren” se exclud.

5. Articolul 62:

la alineatul (1), cuvintele „controlului pe teren și al controlului din oficiu” se substituie cu textul „procedurii de control (controlului) desfășurate conform prezentului articol”;

la alineatul (1¹), cuvintele „Controalele pe teren asupra activității” se substituie cu cuvintele „Inspecțiile pe teren asupra activității”;

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) La aceeași adresă de desfășurare a activității unității de schimb valutar, inspecția pe teren în cadrul controlului planificat se efectuează cel mult o dată pe parcursul unui an calendaristic.”

la alineatul (3):

în partea introductivă, cuvintele „controale inopinate pe teren” se substituie cu cuvintele „inspecții pe teren în cadrul controalelor inopinate”;

la litera c), cuvintele „controalelor din oficiu” se substituie cu cuvintele „controlului”;

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Inspecția pe teren la unitatea de schimb valutar se efectuează de către inspectorii Băncii Naționale a Moldovei în temeiul unei decizii a Băncii Naționale a Moldovei, care se aduce la cunoștința unității de schimb valutar concomitent cu inițierea inspecției pe teren. Decizia în cauză conține, în mod obligatoriu, denumirea unității de schimb valutar supuse inspecției, inspectorii desemnați să efectueze inspecția și perioada efectuării inspecției.”

la alineatele (4¹) și (5), cuvintele „pe teren” se exclud;

alineatul (6) se abrogă;

la alineatul (7), cuvintele „pe teren și cel din oficiu” se exclud;

la alineatul (8), cuvintele „pe teren și a celui din oficiu” se exclud.

6. La articolul 63:

alineatul (4) se completează cu următorul enunț: „La individualizarea sancțiunilor se ține cont inclusiv de circumstanțele stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.”

la alineatul (6), cuvintele „pe teren și controalelor din oficiu” se exclud.

7. La articolul 64 alineatul (2), cuvintele „data constatării încălcării” se substituie cu cuvintele „data notificării actului privind rezultatele controlului prin care se constată încălcarea”.

8. Articolul 64¹:

la alineatul (1), după cuvintele „Banca Națională a Moldovei” se introduce textul „în cazul comiterii de către titularul de licență a încălcărilor ce nu sunt menționate la art.65 și 66”;

la alineatul (2), cuvintele „de la data constatării încălcării” se substituie cu cuvintele „de la data notificării actului privind rezultatele controlului prin care se constată încălcarea”.

9. La articolul 65, alineatele (2) și (4) vor avea următorul cuprins:

„(2) Hotărârea privind suspendarea activității se adoptă de către Banca Națională a Moldovei în termen de 60 de zile lucrătoare de la data notificării actului privind rezultatele controlului prin care se constată încălcarea și se aduce la cunoștința titularului de licență în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării, cu indicarea temeiurilor suspendării activității. Termenul de suspendare a activității titularului de licență nu poate fi mai mare de 6 luni. Dispoziții suplimentare privind executarea sancțiunii de suspendare a activității de schimb valutar se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.”

„(4) Reluarea activității titularului de licență este posibilă doar după înlăturarea circumstanțelor care

au dus la suspendarea activității, dar nu înainte de expirarea termenului de suspendare a activității stabilit de Banca Națională a Moldovei.”

10. La articolul 66 alineatul (2), cuvintele „data constatării încălcării sau a altor temeieri pentru aceasta” se substituie cu cuvintele „data notificării actului privind rezultatele controlului prin care se constată încălcarea sau de la data constatării altor temeieri pentru aceasta”.

Art.VIII. – Articolul 2 din [Legea nr.229/2010](#) privind controlul financiar public intern (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.86–92, art.140), cu modificările ulterioare, se completează cu textul „, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei”.

Art.IX. – [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, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 2¹, alineatul (2) se completează cu următorul enunț: „Procedura de notificare a intenției de desfășurare a oricăror dintre activitățile menționate la art.2 alin.(2) pct.11) lit.a) și/sau b) și cerințele suplimentare față de informațiile prezentate sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.”

2. La articolul 2² alineatul (1), după textul „în termen de 60 de zile după finalizarea perioadei de gestiune” se introduc cuvintele „și în conformitate cu cerințele și procedura stabilite în actele normative ale acesteia”.

3. La articolul 30 alineatul (1), al doilea enunț va avea următorul cuprins: „Aceeși entitate de audit sau același auditor nu poate fi desemnat de către societatea de plată pentru o perioadă mai mare de 3 ani consecutivi.”

4. La articolul 97 litera c), cuvintele „a controlului pe teren” se substituie cu cuvântul „control”.

5. La articolul 98:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Constatarea faptelor ce constituie încălcări ale prezentei legi se efectuează conform dispozițiilor și termenelor prevăzute de [Legea nr.548/1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei și de actele normative ale Băncii Naționale.”

alineatele (2)–(9) se abrogă;

alineatul (10) va avea următorul cuprins:

„(10) În cazul în care este considerată necesară emiterea de urgență a unei decizii cu scopul de a preveni producerea unor prejudicii semnificative în infrastructurile pieței financiare, Banca Națională constată faptele ce constituie încălcări și aplică prevederile art.11 alin.(3⁶) din [Legea nr.548/1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei.”

6. La articolul 100:

alineatele (3) și (4) vor avea următorul cuprins:

„(3) La individualizarea sancțiunilor se aplică, în mod corespunzător, prevederile art.75² alin.(5) din [Legea nr.548/1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei.

(4) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termenul prevăzut la art.75² alin.(4) din [Legea nr.548/1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei.”

la alineatul (8), cuvântul „adoptarea” se substituie cu cuvântul „notificarea”.

7. La articolul 103 alineatul (4), litera d) se completează cu textul „, în condițiile alin.(8)”.

Art.X. – [Legea insolvabilității nr.149/2012](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193–197, art.663), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Articolul 245:

la alineatul (1), sintagma „Comisia Națională a Pieței Financiare” se substituie cu sintagma „Banca Națională a Moldovei”;

alineatul (2) se abrogă.

2. La articolul 246 alineatul (3) litera a), textul „, eliberată de Comisia Națională a Pieței

Financiare,” se exclude.

Art.XI. – [Legea nr.131/2015](#) privind achizițiile publice (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.424–429, art.666), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

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

„g) contractelor încheiate de către Banca Națională a Moldovei care au ca obiect prestarea serviciilor de consultanță juridică și financiară sau auditul extern al dărilor de seamă financiare anuale, conturilor și registrelor Băncii Naționale a Moldovei, contractelor încheiate de aceasta în vederea exercitării competențelor prevăzute în [Legea nr.232/2016](#) privind redresarea și rezoluția băncilor, precum și contractelor încheiate de Banca Națională cu instituții financiare internaționale, cu operatori economici nerezidenți, conform cărora se livrează bunuri, lucrări și servicii ce asigură deservirea sistemului automatizat de plăți interne, a pieței valorilor mobiliare de stat și interbancare, gestionarea rezervelor valutare ale statului, deservirea operațiunilor valutare ale statului, inclusiv a datoriei externe;”.

2. La articolul 56 alineatul (6), textul „alin.(1)–(5)” se substituie cu textul „alin.(5)”.

Art.XII. – La articolul 320 din [Legea nr.232/2016](#) privind redresarea și rezoluția băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.343–346, art.707), cu modificările ulterioare, după cuvintele „prevăzută în” se introduce textul „art.11 alin.(3⁴)–(3⁶) și”, iar după cuvintele „notificarea prealabilă” – cuvintele „sau audierea”.

Art.XIII. – [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, se modifică după cum urmează:

1. În cuprinsul legii, cuvintele „Comitet executiv”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „organ executiv” la forma gramaticală corespunzătoare.

2. Articolul 5 se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) Depozitarul central unic poate achiziționa, deține și înstrăina valori mobiliare, inclusiv acțiuni în capitalul social al operatorului de piață, astfel cum este definit la art.6 alin.(1) din [Legea nr.171/2012](#) privind piața de capital.”

3. La articolul 10:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Componența numerică a Consiliului de supraveghere al Depozitarului central unic se stabilește de statutul Depozitarului central unic și nu poate fi mai mică de 3 persoane.”

alineatele (2) și (4) se abrogă;

la alineatul (5), textul „art.65” se substituie cu textul „art.64”.

4. La articolul 11, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Organul executiv al Depozitarului central unic se constituie și își desfășoară activitatea în conformitate cu [Legea nr.1134/1997](#) privind societățile pe acțiuni.”

Art.XIV. – [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. După clauza de adoptare se introduce clauza de armonizare cu următorul cuprins:

„Prezenta lege transpune parțial:

– Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 27 iunie 2013, astfel cum a fost modificată prin Directiva (UE) 2019/878 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019 (CELEX: 32013L0036);

– Regulamentul nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012,

publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 27 iunie 2013 (CELEX: 02013R0575-20230628).”

2. În cuprinsul legii, cuvintele „societate de audit”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „entitate de audit” la forma gramaticală corespunzătoare.

3. La articolul 3, în noțiunea „entitate reglementată”, după cuvântul „asigurător” se introduce textul „/reasigurător”.

4. Articolul 13 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 13.** Programul de activitate, structura organizatorică și cadrul de administrare a activității

Orice cerere de licențiere a unei bănci trebuie să fie însoțită de programul de activitate al acesteia, din care să rezulte capacitatea băncii de a realiza obiectivele propuse în condiții compatibile cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase, care să cuprindă tipurile de activități propuse a fi desfășurate și structura organizatorică a băncii și care să indice întreprinderile-mamă, societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte care fac parte din grup. Cererea de licențiere trebuie să fie însoțită de descrierea cadrului de administrare a activității, a proceselor și a mecanismelor prevăzute la art.38 alin.(1).”

5. Articolul 17:

la alineatul (2), cuvântul „comunică” se substituie cu cuvântul „notifică”;

la alineatele (4), (7) și (10), cuvântul „comunicării” se substituie cu cuvântul „notificării”;

la alineatul (12), cuvintele „comunică în scris” se substituie cu cuvântul „notifică”.

6. La articolul 19, alineatul (1) se completează cu litera c¹) cu următorul cuprins:

„c¹) constată că cadrul de administrare a activității, procesele și mecanismele prevăzute la art.38 alin.(1) nu permit o administrare sănătoasă și eficace a riscurilor de către banca respectivă sau nu permit realizarea eficientă a supravegherii băncii de către Banca Națională a Moldovei, pe bază individuală sau, după caz, pe bază consolidată;”.

7. La articolul 21 alineatul (1), după cuvintele „Banca Națională a Moldovei ține” se introduc cuvintele „în formă electronică”.

8. Articolul 22:

alineatul (1) se completează cu litera k) cu următorul cuprins:

„k) banca este implicată în activități de spălare a banilor sau încalcă cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;”

la alineatul (2), în partea introductivă, textul „lit. a)–c)” se substituie cu textul „lit. a)–d)”;

la alineatul (5), al doilea enunț va avea următorul cuprins: „Despre retragerea licenței este notificată banca respectivă, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și Serviciul Fiscal de Stat.”

9. La articolul 24:

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Sucursalele băncilor din alte state nu sunt persoane juridice și înregistrarea acestora se efectuează conform procedurii stabilite la art.12 din [Legea nr.220/2007](#) privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali.”

alineatul (11) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea modificării regulamentului este de 20 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 10 zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

10. La articolul 29 alineatul (3), cuvintele „să fie comunicate” se substituie cu cuvintele „să fie notificate”.

11. Articolul 30:

la alineatul (4), cuvintele „despre care se comunică băncii în cauză din alt stat” se substituie cu cuvintele „fapt despre care este notificată banca din alt stat”;

la alineatul (6), al doilea enunț va avea următorul cuprins: „Despre retragerea licenței este notificată sucursala respectivă a băncii din alt stat, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, Serviciul

Fiscal de Stat și autoritatea competentă din statul băncii în cauză.”

12. La articolul 33:

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Înființarea unei sucursale într-un alt stat este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei conform actelor normative emise de aceasta. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă este de 60 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

alineatul (4) se completează cu textul „, în condițiile alin.(3)”.

13. La articolul 34, alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Fuziunea sau dezmembrarea băncilor este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei conform actelor normative emise de aceasta. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă este de 90 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

14. Articolul 35 se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă înaintată în situațiile prevăzute la alin.(1) lit.a), b) și f) este de 30 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

15. La articolul 36 alineatul (2):

la litera b), textul „art.11 alin.(5) și (6)” se substituie cu textul „art.11 alin.(4)–(6)”;

la litera c), textul „alin.(3¹) și alin.(4)” se substituie cu textul „alin.(3¹), (4), (6) și (7)”.

16. La articolul 38 alineatul (1), după cuvintele „politici și practici de remunerare” se introduce textul „neutre din punctul de vedere al genului,”.

17. La articolul 41 alineatul (5), după primul enunț se introduce următorul enunț: „Membrul consiliului băncii nu poate cumula calitatea de membru în consiliul băncii cu cea de salariat al băncii respective sau al altei bănci.”

18. Articolul 43:

la alineatul (5), după primul enunț se introduce textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare este de 45 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii respective însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

alineatul (8) va avea următorul cuprins:

„(8) Fiecare membru al organului de conducere al unei bănci trebuie să își exercite responsabilitățile cu onestitate, integritate și în baza unei gândiri independente pentru a putea evalua și pune în discuție, în mod eficace, deciziile luate de către organul executiv, atunci când este necesar, și pentru a controla și monitoriza, în mod eficace, procesul de luare a respectivelor decizii.”

la alineatul (17), cuvintele „organului de conducere” se substituie cu cuvintele „organului executiv”.

19. La articolul 44 alineatul (6), cuvintele „comunicată în scris” se substituie cu cuvântul „notificată”.

20. La articolul 45:

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a

acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni pe ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii organului de conducere, al dreptului de a primi dividende este suspendat de drept din data hotărârii Băncii Naționale a Moldovei prin care se constată achiziția/dobândirea realizată cu încălcarea prevederilor alin.(1). Banca Națională a Moldovei notifică achizitorul potențial/dobânditorul și banca, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția/dobândirea realizată cu încălcarea prevederilor alin.(1), despre incidența prevederilor vizând suspendarea exercițiului drepturilor indicate în prezentul alineat.”

la alineatul (4), textul „data achiziției/dobândirii” se substituie cu textul „data notificării hotărârii Băncii Naționale a Moldovei prin care s-a constatat achiziția/dobândirea realizată cu încălcarea prevederilor alin.(1) din prezentul articol”.

21. Articolul 47:

la alineatul (3), textul „2 zile” se substituie cu textul „5 zile”;

la alineatul (4), cuvântul „comunică” se substituie cu cuvântul „notifică”;

alineatul (6) va avea următorul cuprins:

„(6) Achizitorul potențial/dobânditorul transmite informațiile suplimentare solicitate de Banca Națională a Moldovei în termen de 20 de zile lucrătoare de la data notificării de către Banca Națională a Moldovei a solicitării. În cazul neîndeplinirii acestei obligații, se aplică prevederile art.48 alin.(3). Pe durata termenului respectiv, termenul de evaluare prevăzut la alin.(4) din prezentul articol se suspendă. Orice solicitări suplimentare formulate de Banca Națională a Moldovei de completare sau de clarificare a informațiilor primite nu pot conduce la suspendarea termenului de evaluare. Banca Națională a Moldovei poate decide prelungirea termenului de prezentare a informațiilor suplimentare necesare evaluării până la 30 de zile lucrătoare dacă achizitorul potențial/dobânditorul este situat ori reglementat într-un alt stat sau acesta este o persoană care nu face obiectul supravegherii de către Banca Națională a Moldovei ori de către Comisia Națională a Pieței Financiare. Termenul de evaluare se suspendă inclusiv pe durata prelungirii termenului de prezentare a informațiilor suplimentare necesare evaluării.”

la alineatul (7), cuvintele „va comunica în scris” se substituie cu cuvântul „notifică”.

22. La articolul 51 alineatul (6), textul „sanțiuni și/sau măsuri sancționatoare corespunzătoare potrivit prezentei legi” se substituie cu textul „măsuri provizorii, sanțiuni și/sau măsuri sancționatoare corespunzătoare, conform prezentei legi”.

23. La articolul 52, alineatul (6) va avea următorul cuprins:

„(6) Banca Națională a Moldovei poate dispune prelungirea termenului de 3 luni prevăzut la art.45 alin.(4), la art.46 alin.(4) și la alin.(2) din prezentul articol cu perioade a câte cel mult 3 luni, de cel mult 3 ori, în cazul în care prelungirea este necesară în vederea neadmiterii periclitării stabilității financiare, în cazul în care există un interes public în a dispune prelungirea sau în cazul în care a fost identificat de către bancă ori Banca Națională a Moldovei, în baza notificării achizitorului potențial/dobânditorului de acțiuni în modul prevăzut de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, fără efectuarea unei evaluări prealabile de către Banca Națională a Moldovei, un achizitor potențial/dobânditor al acțiunilor expuse spre vânzare, al cărui caracter potrivit și adecvat nu comportă suspiciuni întemeiate la data emiterii deciziei de prelungire.”

24. Articolul 52¹:

în cuprinsul articolului, cuvântul „răscumpărare”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „achiziționare” la forma gramaticală corespunzătoare, iar cuvântul „răscumpărate” – cu cuvântul „achiziționate”;

alineatul (9) va avea următorul cuprins:

„(9) Banca Națională a Moldovei poate dispune prelungirea termenului de 3 luni prevăzut la alin.(8) cu perioade a câte cel mult 3 luni, de cel mult 3 ori, în cazul în care prelungirea este necesară în vederea neadmiterii periclitării stabilității financiare, în cazul în care există un interes public în a dispune prelungirea sau în cazul în care a fost identificat de către bancă sau Banca Națională a Moldovei, în baza notificării achizitorului potențial/dobânditorului de acțiuni în modul prevăzut de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, fără efectuarea unei evaluări prealabile de către Banca Națională a Moldovei, un achizitor potențial/dobânditor al acțiunilor expuse spre vânzare al cărui caracter potrivit și

adecvat nu comportă suspiciuni întemeiate la data emiterii deciziei de prelungire. Cererea de prelungire a termenelor de vânzare a acțiunilor nou-emise de către bancă este înaintată cu 10 zile lucrătoare înainte de expirarea termenului precedent stabilit pentru vânzarea acțiunilor nou-emise.”

În cuprinsul alineatelor (20) și (21), textul „[Legea instituțiilor financiare nr.550/1995](#)”, la orice formă gramaticală, se substituie cu textul „[Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor](#)” la forma gramaticală corespunzătoare.

25. La articolul 57, alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) În sensul prezentului articol, deținerile prevăzute la alin.(1) și (2) pot fi achiziționate doar cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, în conformitate cu actele normative emise pentru aplicarea prezentei legi. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă este de 30 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

26. La articolul 58, alineatul (1) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă este de 90 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

27. La articolul 62, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Banca Națională a Moldovei acordă aprobări prealabile băncilor pentru, cel puțin, recunoașterea, diminuarea valorii, reducerea, distribuirea și derogarea de la deducerea unor elemente de fonduri proprii, 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, în modul și termenele prevăzute de actele normative emise pentru aplicarea prezentei legi. Termenul maxim de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă este de 40 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul procedurii respective poate fi prelungit cu cel mult 10 zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

28. Legea se completează cu articolul 63¹ cu următorul cuprins:

„**Articolul 63¹.** Cerințe privind instrumentele politicii macroprudențiale

În scopul prevenirii și reducerii riscului sistemic identificat, Banca Națională a Moldovei poate stabili cerințe privind instrumentele politicii macroprudențiale, precum și nivelul de aplicare a acestora băncilor.”

29. La articolul 66, alineatul (2) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă este de 90 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

30. Articolul 69 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 69.** Cazuri de utilizare a diverselor abordări ale riscului de credit

Banca poate reveni la utilizarea unei abordări mai puțin sofisticate sau poate utiliza o combinație de abordări pentru riscul de credit doar după obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei și în condițiile prevăzute de actele normative emise pentru aplicarea prezentei legi. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă este de 60 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

31. Articolul 70:

la alineatul (2) literele c) și d), după cuvântul „aprobarea” se introduc cuvintele „prealabilă a”;
alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Condițiile în care băncile pot utiliza abordările prevăzute la alin.(2) sau o combinație a acestora ori pot reveni la utilizarea unor abordări mai puțin sofisticate sunt prevăzute de actele normative emise pentru aplicarea prezentei legi. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererilor privind aprobarea prealabilă, depuse conform alin.(2) lit.c) și d), este de 60 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

32. La articolul 71, alineatul (1) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă este de 60 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

33. La articolul 72, alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Fiecare bancă trebuie să solicite și să obțină aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei pentru utilizarea propriilor modele interne pentru riscurile indicate la alin.(1), în condițiile stabilite prin actele normative emise pentru aplicarea prezentei legi. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă este de 60 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

34. Articolul 73:

la alineatul (2), după cuvântul „aprobarea” se introduc cuvintele „prealabilă a”;
articolul se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă depuse conform prezentului articol este de 60 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

35. La articolul 76, alineatul (4) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă, cererilor de acordare de derogări, aprobări, autorizări și de stabilire a unor condiții mai stricte este de 60 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii respective însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

36. La articolul 77, alineatul (2) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare este de 60 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

37. La articolul 82, alineatul (1) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii privind aprobarea prealabilă este de 60 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei.

Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

38. Articolul 88 se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare a entității de audit este de 30 de zile lucrătoare, calculat de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul prevăzut de prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 15 zile lucrătoare, cu notificarea băncii.”

39. La articolul 96, alineatul (1) se completează cu textul „ , cu excepția informațiilor care se publică sau care pot fi furnizate în temeiul prezentei legi”.

40. Articolul 97:

la alineatul (3), litera c) va avea următorul cuprins:

„c) la solicitarea organului de urmărire penală, privind cauza penală concretă, cu autorizația judecătorului de instrucție însoțită de încheierea motivată;”

la alineatul (4), cuvintele „și să aibă aplicată ștampila autorității date” se exclud;

alineatul (5) se completează cu litera n) cu următorul cuprins:

„n) furnizarea informației altor entități raportoare, cu acordul clientului respectiv, în cadrul execuției de către persoane terțe potrivit art.10 din [Legea nr.308/2017](#) cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”

41. La articolul 99 alineatul (6), cuvintele „să comunice” se substituie cu cuvintele „să notifice”.

42. Articolul 106:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Urmărirea respectării de către bănci a cerințelor prudențiale și a altor cerințe, prevăzute de prezenta lege și de actele normative aplicabile, se realizează de către Banca Națională a Moldovei pe baza rapoartelor transmise de bănci și prin controale desfășurate asupra băncilor și sucursalelor acestora din Republica Moldova și din străinătate.”

la alineatul (2) litera c), cuvintele „controalele pe teren” se substituie cu cuvintele „inspecțiile pe teren”;

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

„a) creșterea numărului sau a frecvenței inspecțiilor pe teren care vizează banca;”

la alineatul (5), cuvintele „pe teren și/sau din oficiu” se exclud.

43. Articolul 113:

la alineatul (5), în partea introductivă, cuvintele „Banca Națională a Moldovei” se substituie cu textul „În cazurile prevăzute de acordurile de cooperare, Banca Națională a Moldovei”;

alineatul (6) va avea următorul cuprins:

„(6) La aplicarea prevederilor alin.(5) lit.b), supraveghetorul consolidant este consultat în cazurile prevăzute de acordurile de cooperare.”

44. Articolul 126:

la alineatul (1), cuvintele „la sediul băncilor” se exclud;

la alineatul (2), după cuvântul „banca” se introduc cuvintele „sau altă persoană la care se referă informațiile confidențiale”;

alineatul (7) se abrogă.

45. La articolul 129, denumirea articolului va avea următorul cuprins:

„**Articolul 129.** Schimbul de informații cu alte autorități competente și entități”.

46. La articolul 133:

denumirea articolului va avea următorul cuprins:

„**Articolul 133.** Divulgarea informațiilor obținute în cadrul controalelor”;

textul „pe teren sau al inspecțiilor” se exclude.

47. Articolul 139:

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

„a) banca nu respectă cerințele prevăzute de prezenta lege și actele normative emise pentru aplicarea acesteia, de legile privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și actele normative emise pentru aplicarea acestora, precum și de statutul băncii și reglementările interne ale băncii aprobate pentru aplicarea prezentei legi și a actelor normative emise pentru aplicarea acesteia;”

la alineatul (3) litera a), cuvintele „precum și pentru acoperirea acelor elemente ale riscurilor respective ce rămân neacoperite” se substituie cu textul „precum și a riscurilor care nu sunt prevăzute la art.60”.

48. La articolul 140 alineatul (1):

litera p) se abrogă;

litera u) va avea următorul cuprins:

„u) banca admite încălcarea prezentei legi, a actelor normative emise pentru aplicarea acesteia, a prevederilor art.5² din [Legea nr.548/1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei, a statutului și/sau a reglementărilor interne ale băncii aprobate pentru aplicarea prezentei legi și a actelor normative emise pentru aplicarea acesteia, în măsura în care aceste situații nu cad sub incidența prevederilor lit.a)–o) din prezentul articol;”

49. La articolul 141 alineatul (5), textul „alin.(1) lit.a), b), d), e) și f)” se substituie cu textul „alin.(1) lit.a), b) și d)–g)”.

50. La articolul 142:

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de 3 ani de la data comiterii încălcării. În cazul încălcării continue, termenul de 3 ani începe să curgă de la data încetării încălcării. Curgerea termenului de 3 ani se suspendă pe perioada suspendării procedurii de control.”

la alineatul (4), al doilea enunț va avea următorul cuprins: „Notificarea actelor privind aplicarea sancțiunilor și a măsurilor sancționatoare se efectuează în condițiile prevăzute la art.11² din legea menționată.”

51. Articolul 143:

la alineatul (1), cuvintele „în cursul verificărilor” se substituie cu cuvintele „în cadrul inspecțiilor pe teren”;

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) În sensul prezentului capitol, se aplică, în mod corespunzător, prevederile art.75¹ din [Legea nr.548/1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei.”

articolul se completează cu alineatul (5) cu următorul cuprins:

„(5) Prevederile art.144 alin.(6) și ale art.146 alin.(3) din [Codul administrativ nr.116/2018](#) nu se aplică în cazul retragerii licenței pentru activitate bancară.”

52. La articolul 144¹ alineatul (1), litera b) va avea următorul cuprins:

„b) în termen de 30 de zile de la data la care a rămas irevocabilă hotărârea instanței de judecată prin care s-a anulat actul administrativ ilegal ori a fost soluționată cererea, dar nu s-a decis cu privire la repararea prejudiciului, sau, în cazul în care actul administrativ a fost anulat de către Banca Națională a Moldovei, în termen de 30 de zile de la data la care decizia cu privire la anularea actului administrativ ilegal a rămas incontestabilă.”

53. La articolul 144² alineatul (8), cuvintele „raportului de audit”, în ambele cazuri, se substituie cu cuvintele „raportului auditorului”.

54. Articolul 146 va avea următorul cuprins:

„Articolul 146. Publicarea sancțiunilor

Publicarea sancțiunilor se efectuează în conformitate cu prevederile art.75³ din [Legea nr.548/1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei.”

55. La articolul 149, alineatul (1) se abrogă.

Art.XV. – La articolul 75 alineatul (3) din [Legea nr.100/2017](#) cu privire la actele normative (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.7–17, art.34), cu modificările ulterioare, textul „se

elaborează de instituțiile respective și se aprobă de către Parlament, cu avizul Guvernului” se substituie cu cuvintele „se elaborează și se aprobă de instituțiile respective”.

Art.XVI. – La articolul 23 din [Legea nr.1/2018](#) cu privire la organizațiile de creditare nebanară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.108–112, art.200), cu modificările ulterioare, alineatul (4) se completează cu litera f) cu următorul cuprins:

„f) instrumentele de prevenire și reducere a riscului sistemic și la instrumentele politicii macroprudențiale.”

Art.XVII. – Articolul 1 din [Legea nr.29/2018](#) privind delimitarea proprietății publice (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.142–148, art.279), cu modificările ulterioare, se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) În privința bunurilor deținute de Banca Națională, prezenta lege se aplică în măsura în care [Legea nr.548/1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei nu prevede altfel.”

Art.XVIII. – La articolul 214 alineatul (8) din [Codul administrativ al Republicii Moldova nr.116/2018](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.309–320, art.466), cu modificările ulterioare, după cuvintele „măsurile de salvagardare” se introduc cuvintele „sau măsurile de stabilizare financiară”.

Art.XIX. – La articolul 4 alineatul (4) din [Legea nr.75/2020](#) privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr.142–146, art.260), cu modificările ulterioare, enunțul al treilea se completează cu textul „, fără a aduce atingere art.34 alin.(3)”.

Art.XX. – [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. La articolul 5 alineatul (3), cuvintele „ale autorității de supraveghere” se substituie cu cuvintele „ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare”.

2. La articolul 42 alineatul (5) litera a), cuvintele „stabilite în condițiile de asigurare” se exclud.

3. Articolul 87:

la alineatul (1), cuvintele „ale autorității de supraveghere” se substituie cu cuvintele „ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare”;

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Societatea de asigurare prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare, în termen de 30 de zile de la data aprobării sau modificării, în modul prevăzut de prezenta lege și de actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare, condițiile de asigurare, nivelul primelor de asigurare, modelele de contracte și de polițe de asigurare, precum și alte documente pe care societatea urmează să le utilizeze în relațiile cu contractanții sau asigurații.”

la alineatul (4), cuvintele „împreună cu” se substituie cu textul „, precum și”;

alineatul (6) se abrogă.

4. La articolul 107 alineatul (7), textul „atât în formă electronică, cât și pe suport de hârtie” se substituie cu cuvintele „în formă electronică”.

5. Articolul 115 se completează cu alineatul (9) cu următorul cuprins:

„(9) Autoritatea de supraveghere poate aplica instrumente macroprudențiale pentru prevenirea și reducerea riscului sistemic identificat.”

Art.XXI. – [Legea nr.106/2022](#) privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129–133, art.239), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 3, noțiunea „primă de referință” va avea următorul cuprins:

„*primă de referință* – primă de asigurare indicativă, calculată de către Banca Națională a Moldovei sau de către o societate cu expertiză recunoscută în domeniu, contractată de către Banca Națională a Moldovei, în baza datelor statistice la nivelul pieței de asigurări obligatorii RCA interne și externe;”.

2. La articolul 12, alineatul (11) va avea următorul cuprins:

„(11) Banca Națională a Moldovei sau o societate cu expertiză recunoscută în domeniu, contractată de Banca Națională a Moldovei, calculează cel puțin o dată pe an primele de referință în baza datelor statistice (cumulate per piață), conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Banca Națională a Moldovei publică primele de referință, primele de bază și coeficienții de rectificare conform actelor sale normative.”

Art.XXII. – La articolul VII alineatul (9) din [Legea nr.209/2022](#) pentru modificarea unor acte normative (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.246–250, art.480), cu modificările ulterioare, textul „peste 2 ani de la data publicării prezentei legi” se substituie cu textul „până la data de 1 februarie 2025”.

Art.XXIII. – (1) Prezenta lege intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(2) În termen de 6 luni de la intrarea în vigoare a prezentei legi, Guvernul:

- a) va aproba actele normative necesare pentru executarea prevederilor prezentei legi;
- b) va modifica actele sale normative în conformitate cu prezenta lege.

(3) În termen de 6 luni de la intrarea în vigoare a prezentei legi, Comisia Națională a Pieței Financiare va elabora și va adopta actele normative aferente condițiilor de asigurare.

(4) Membrii organelor de conducere și personalul Băncii Naționale a Moldovei, care dețin cote de participare în capitalul social al entităților supravegheate, vor înstrăina cotele respective în termen de un an de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(5) Procedurile administrative și procedurile prealabile, inițiate de Banca Națională a Moldovei până la data intrării în vigoare a prezentei legi, se vor desfășura și finaliza conform cadrului normativ valabil până la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(6) Controlul pe teren început de Banca Națională a Moldovei și care este în proces de realizare la data intrării în vigoare a prezentei legi se va finaliza conform cadrului normativ valabil până la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(7) Procedura aferentă încălcărilor constatate de Banca Națională a Moldovei până la data intrării în vigoare a prezentei legi în cadrul controalelor din oficiu se va finaliza conform cadrului normativ valabil până la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(8) Pentru încălcările constatate de Banca Națională a Moldovei până la data intrării în vigoare a prezentei legi și pentru încălcările constatate de Banca Națională a Moldovei după data intrării în vigoare a prezentei legi, dar în cadrul controalelor pe teren începute până la data intrării în vigoare a prezentei legi, aplicarea sancțiunilor se prescrie în conformitate cu cadrul normativ valabil până la data intrării în vigoare a prezentei legi. Pentru încălcările comise până la data intrării în vigoare a prezentei legi, dar care au fost constatate în cadrul controalelor începute de Banca Națională a Moldovei după data intrării în vigoare a prezentei legi, aplicarea sancțiunilor se prescrie conform cadrului normativ valabil din data intrării în vigoare a prezentei legi.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI Igor GROSU

Nr.174. Chișinău, 11 iulie 2024.