

**PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA****L E G E****pentru modificarea și completarea unor acte legislative**

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

**Articolul I.** Legea instituțiilor financiare N. 550 – XIII din 21.07.1995 (Republicat: Monitorul Oficial al Republicii Moldova 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La **Articolul 3:**

se introduc următoarele noțiuni:

“Achizitor potențial - orice persoană, care urmează să dobândească prin orice modalitate, direct sau indirect, o cotă substanțială într-o bancă, ori să-și majoreze cota substanțială astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau a cotei în capitalul social să atingă ori să depășească nivelul de 20%, 33% sau 50%, ori astfel încât banca să devină o sucursală a sa.

Achiziție propusă – orice act sau fapt juridic care conduce la dobândirea calității de achizitor potențial.

Beneficiar efectiv - persoană fizică care deține sau controlează în ultimă instanță achizitorul potențial sau deținătorul direct sau indirect al unei cote de participare la capitalul social al băncii egală cu sau mai mare decât cota substanțială.

Control - relația dintre o întreprindere-mamă și o sucursală a acesteia, conform noțiunilor din prezentul articol, sau o relație similară dintre două persoane;

Dobândire/deținere indirectă – dobândire/deținere a unei cote de participare în capitalul social al băncii prin intermediul unei persoane asupra căreia dobânditorul/deținătorul, inclusiv beneficiarul efectiv al acestuia, exercită controlul.

Întreprindere-mamă - o persoană care se află în oricare din următoarele situații:

- a) are majoritatea drepturilor de vot într-o altă persoană (sucursală);
- b) are dreptul de-a numi sau de a înlocui majoritatea membrilor organelor de conducere ale altei persoane (sucursală) și este în același timp acționar/asociat sau membru al acelei persoane (sucursale);
- c) are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra unei persoane (o sucursală), fie că este sau nu acționar/asociat sau membru al acesteia, în virtutea unui contract încheiat cu acea persoană (sucursală) sau a unor prevederi din actul de constituire al persoanei (sucursalei), în cazul în care legislația aplicabilă persoanei (sucursalei) îi permite acesteia să fie supusă unor astfel de contracte sau prevederi;
- d) este acționar/asociat sau membru al unei persoane (sucursală) și majoritatea membrilor organelor de conducere ale acelei persoane (sucursale), aflați în funcție în exercițiul financiar în curs, în exercițiul financiar anterior și pînă la data la care sunt întocmite situațiile financiare anuale consolidate, au fost numiți numai ca rezultat al exercitării drepturilor sale de vot; această prevedere nu se aplică în situația în care o altă persoană are față de sucursală drepturile prevăzute la lit. a), b) sau c);

e) este acționar/asociat sau membru al unei persoane (sucursale) și controlează singură, în baza unui acord încheiat cu alți acționari/asociați sau membri ai acelei persoane (o sucursală), majoritatea drepturilor de vot în acea sucursală;

f) exercită efectiv influență dominantă asupra altei persoane (sucursală), conform criteriilor prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale”.

la noțiunea “cotă substanțială” textul “5 la sută” se substituie prin textul “5%”;

noțiunea “sucursală” se expune în următoarea redacție:

“Sucursală - o persoană aflată în relație cu o întreprindere-mamă, în una din situațiile prevăzute la noțiunea “întreprindere-mamă”. În sensul prezentei noțiuni, toate sucursalele unei întreprinderi-mamă, care la rândul său este o sucursală a altei întreprinderi-mamă sunt considerate sucursale ale celei din urmă.”

la noțiunea „persoană” cuvintele “în comun” se substituie prin cuvântul “concertat”.

## 2. **Articolul 6:**

la alineatul (1) litera a), cuvintele “date despre” se substituie prin textul “acte care atestă existența sau inexistența antecedentelor penale, precum și informații privitoare la”;

la alineatul (1) litera d):

cuvintele “informații privitoare la” se substituie prin textul “acte care atestă existența sau inexistența antecedentelor penale, precum și informații privitoare la”;

cuvintele “fiecărei persoane care intenționează să dețină” se substituie cu cuvintele “fiecărui achizitor potențial a”;

propoziția a doua se exclude.

## 3. **Articolul 7:**

la alineatul (2) litera b) va avea următorul conținut:

“b) calificarea, experiența și integritatea morală a administratorilor și achizitorilor potențiali sunt adecvate din perspectiva necesității asigurării unei administrări prudente și sănătoase, și corespund business-planului și activităților financiare pentru care banca va primi licența. La evaluarea achizitorilor potențiali se au în vedere prevederile art. 15 - 15<sup>3</sup>.

la alineatul (6) litera c), după cuvântul “adecvat” se introduce textul “, inclusiv în scopurile prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului.”.

la alineatul (8) prima propoziție, cuvintele “prevăzut la art. 5” se substituie cu cuvântul “reglementat”.

## 4. **Articolul 10:**

la alineatul (1):

litera (j) cuvântul “acționarii” se substituie prin cuvintele “deținătorii direcți și indirecti de acțiuni ale băncii”, iar cuvintele “gestiuni prudente” se substituie prin cuvintele “administrări prudente și sănătoase”;

litera g) se exclude;

după alineatul (1<sup>1</sup>) se introduce alineatul (1<sup>2</sup>) cu următorul conținut:

“(1<sup>2</sup>) Banca Națională poate retrage licența băncii, atunci când măsura suspendării dreptului de vot este aplicată acționarilor care dețin întregul capital social al băncii”.

5. Articolul 15 va avea următorul cuprins:

“**Articolul 15.** Restricțiile privind cotele de participare în capitalul social al băncii

(1) Fără permisiunea prealabilă scrisă a Băncii Naționale, nici un achizitor potențial nu poate să dobândească, prin nici o modalitate, o cotă substanțială în capitalul băncii ori să-și majoreze cota substanțială astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau a cotei de participare în capitalul social să atingă ori să depășească nivelul de 20%, 33% sau 50%, ori astfel încât banca să devină o sucursală a sa.

(2) Exercițiul dreptului de vot, a dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale, a dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, a dreptului de a propune candidați pentru membrii consiliului societății, organului executiv și ai comisiei de cenzori, a dreptului de a primi dividende este suspendat de drept din data achiziției realizate cu încălcarea dispozițiilor alineatului (1). Banca Națională informează achizitorul și banca despre incidența prevederilor vizînd suspendarea exercițiului drepturilor prevăzute la prezentul alineat, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția realizată cu încălcarea dispozițiilor alineatului (1).

(3) Pentru ținerea adunării generale a acționarilor sunt aplicabile prevederile art. 15<sup>6</sup> alin. (4).

(4) Persoanele care au încălcat prevederile alineatului (1) vor înstrăina acțiunile aferente cotei substanțiale astfel achiziționate în termen de 3 luni de la data achiziției. Dacă după expirarea termenului acțiunile nu au fost înstrăinate, devin incidente prevederile propozițiilor 2, 3 și 4 din alineatul (2) al articolului 15<sup>6</sup>.

(5) Persoanele care sunt împuternicite, conform legii, să înregistreze transferul dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncii vor face înregistrările respective numai cu condiția prezentării permisiunii prealabile a Băncii Naționale, în cazurile prevăzute de prezenta lege. Comisia Națională a Pieței Financiare, în comun cu Banca Națională, va emite acte normative în vederea reglementării procedurii de înregistrare a transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncilor.

(6) În aplicarea prevederilor prezentului articol și ale articolelor 15<sup>1</sup>- 15<sup>6</sup>, calculul drepturilor de vot se realizează conform actelor normative ale Băncii Naționale, coordonate cu Comisia Națională a Pieței Financiare.

(7) Persoanele rezidente în jurisdicțiile ce nu implementează standardele internaționale de transparență, nu pot deține direct sau indirect cote de participare în capitalul social al băncilor. Lista jurisdicțiilor referite în prezentul alineat este stabilită prin actele normative ale Băncii Naționale”.

După articolul 15 se introduc articolele 15<sup>1</sup> - 15<sup>7</sup>:

**Articolul 15<sup>1</sup>.** Exceptarea de la obligația de solicitare în prealabil a permisiunii

(1) Prevederea alineatului (1) din articolul 15 nu se aplică în circumstanțe obiective, stabilite conform actelor normative ale Băncii Naționale. În acest caz, exercițiul dreptului de vot, a dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale, a dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, a dreptului de a propune candidați pentru membrii consiliului societății, organului executiv și ai comisiei de cenzori este suspendat de drept din data achiziției, pînă la data eliberării permisiunii Băncii Naționale în condițiile prevăzute de prezenta lege. Pentru ținerea adunării generale a acționarilor sunt aplicabile prevederile art. 15<sup>6</sup> alin. (4). Banca Națională informează achizitorul despre incidența prevederilor vizînd suspendarea exercițiului drepturilor prevăzute la prezentul alineat, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția realizată în condițiile prezentului alineat.

(2) În cazul prevăzut la alineatul (1), acționarii vor informa Banca Națională în termen de 15 zile de la data achiziției și vor solicita permisiunea Băncii Naționale în termen de 60 zile de la data achiziției.

(3) La solicitarea și eliberarea permisiunii vor fi aplicate prevederile articolelor 15<sup>2</sup> și 15<sup>3</sup>.

(4) În cazul în care acționarii nu solicită permisiunea Băncii Naționale în termenul prevăzut la alineatul (2) sau dacă, în urma evaluării efectuate, Banca Națională refuză eliberarea permisiunii, acționarii vor înstrăina acțiunile aferente cotei substanțiale astfel achiziționate în termen de 3 luni de la data achiziției sau de la data la care a fost emis acest refuz, după caz. Dacă după expirarea termenului acțiunile nu au fost înstrăinate, devin incidente prevederile propozițiilor 2, 3 și 4 din alineatul (2) al art. 15<sup>6</sup>.

### **Articolul 15<sup>2</sup>.** Solicitarea permisiunii prealabile

(1) Orice achizitor potențial va solicita permisiunea prealabilă scrisă a Băncii Naționale pentru dobândirea sau majorarea cotei substanțiale în capitalul băncii, astfel încât să fie atinse nivelurile prevăzute la art. 15 alin. (1), cu indicarea mărimii cotei de participare ce constituie obiectul achiziției și furnizarea informațiilor și documentelor relevante prevăzute în art. 15<sup>3</sup> alin. (5).

(2) În aplicarea prevederilor alin. (1) din prezentul articol, condițiile în care se consideră că mai multe persoane acționează concertat în calitate de achizitori potențiali se stabilesc prin actele normative ale Băncii Naționale.

(3) Banca Națională confirmă în scris achizitorului potențial, dar nu mai târziu de două zile, primirea solicitării.

(4) Banca Națională realizează evaluarea prevăzută la art. 15<sup>3</sup> alin. (1) în termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la data confirmării scrise a primirii tuturor documentelor care trebuie transmise acesteia conform actelor normative la care se face referire la art. 15<sup>3</sup> alin. (5). Dacă solicitarea nu este însoțită de toate documentele, termenul de evaluare începe să curgă de la data confirmării de către Banca Națională a primirii tuturor documentelor respective. În momentul transmiterii confirmării de primire, Banca Națională comunică potențialului achizitor data de expirare a termenului de evaluare.

(5) Banca Națională poate solicita în scris, dar nu mai târziu de expirarea celor 50 de zile lucrătoare din termenul de evaluare prevăzut la alin. (4) din prezentul articol, orice informații suplimentare necesare pentru finalizarea evaluării.

(6) Achizitorul potențial va transmite informațiile suplimentare solicitate de Banca Națională în termen de cel mult 30 de zile lucrătoare de la data expedierii de către Banca Națională a solicitării, în cazul neîndeplinirii acestei obligații se aplică prevederile 15<sup>3</sup> alin. (3). Pe perioada respectivă, termenul de evaluare prevăzut la alin. (4) din prezentul articol se suspendă. Orice altă solicitare din partea Băncii Naționale de completare sau de clarificare a informațiilor primite nu mai are ca efect suspendarea termenului de evaluare.

(7) Dacă Banca Națională hotărăște să refuze eliberarea permisiunii prealabile, comunică în scris achizitorului potențial decizia sa, în termen de 2 zile lucrătoare de la data adoptării acesteia și fără a depăși termenul prevăzut pentru realizarea evaluării, indicând și motivele care au stat la baza deciziei. Banca Națională poate face publică decizia.

(8) Banca Națională remite solicitantului permisiunea prealabilă în termen de 2 zile lucrătoare de la data adoptării hotărârii respective.

(9) În cazul eliberării permisiunii prealabile, Banca Națională poate stabili un termen maxim, care nu poate fi mai mic de trei luni, pentru finalizarea achiziției propuse și poate prelungi acest termen dacă este necesar.

### **Articolul 15<sup>3</sup>.** Evaluarea achizitorului potențial

(1) La examinarea solicitării prevăzute la art. 15<sup>2</sup>, în vederea asigurării unei administrări prudente și sănătoase a băncii și luând în considerare posibila influență a achizitorului potențial asupra băncii, Banca Națională evaluează dacă calitatea achizitorului potențial, inclusiv soliditatea financiară a acestuia în raport cu achiziția propusă, sunt potrivite și adecvate, prin examinarea cumulativă a următoarelor criterii:

- a) reputația achizitorului potențial;
- b) calificarea, reputația și experiența oricărei persoane care va activa în calitate de administrator al băncii, ca rezultat al achiziției propuse;
- c) soliditatea financiară a achizitorului potențial, în special în raport cu tipul de activitate desfășurată de bancă în prezent și cu cea preconizată a fi desfășurată de banca vizată de achiziția propusă;
- d) capacitatea băncii de a respecta cerințele prudențiale înaintate față de bancă conform prevederilor legislației în vigoare, în special, a cerinței ca grupul financiar din care va face parte să aibă o structură

care să permită exercitarea unei supravegheri eficiente, realizarea schimbului eficient de informații între autoritățile competente și determinarea repartizării competențelor între aceste autorități;

e) existența unor motive rezonabile de a suspecta că, în ceea ce privește achiziția propusă, este sau a fost săvârșită o infracțiune ori o tentativă a infracțiunii de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism, în sensul prevederilor legislației în domeniu sau că prin achiziția propusă un asemenea risc ar putea crește;

f) existența unor motive rezonabile de a suspecta că beneficiarul efectiv al achiziției propuse este o altă persoană decât cea declarată Băncii Naționale.

(2) Banca Națională poate lua orice măsuri pentru a verifica informațiile/documentele furnizate de achizitorul potențial, inclusiv prin cooperarea cu autoritățile competente interne și externe. Autoritățile competente interne vor furniza informațiile solicitate de Banca Națională. Informațiile solicitate trebuie să fie proporționale și adaptate la natura achizitorului potențial și a achiziției propuse și să prezinte relevanță din perspectiva unei evaluări prudentiale.

(3) Banca Națională nu va elibera permisiunea prelabilă dacă există motive rezonabile în acest sens, pe baza criteriilor prevăzute la alin. (1), sau dacă informațiile și documentele furnizate de achizitorul potențial sunt incomplete.

(4) Banca Națională nu poate impune nici o condiție prelabilă privind nivelul cotei care trebuie să fie achiziționată și nici nu poate evalua achiziția propusă pe criteriul oportunității.

(5) Criteriile prevăzute la alin. (1), lista de informații și documente pentru realizarea evaluării se detaliază prin actele normative ale Băncii Naționale.

(6) Banca Națională poate decide să realizeze evaluarea prevăzută la prezentul articol numai cu referire la persoana ce urmează să dețină direct o cotă de participare în capitalul social al băncii și beneficiarul efectiv al acesteia.

(7) În cazul în care permisiunea prelabilă a Băncii Naționale este solicitată pentru două sau mai multe achiziții propuse care vizează aceeași bancă, Banca Națională asigură tratament nediscriminatoriu tuturor achizitorilor potențiali.

#### **Articolul 15<sup>4</sup>.** Notificarea înstrăinării și reducerii cotei de participare în capitalul social al băncii

Orice deținător direct sau indirect al unei cote substanțiale în capitalul social al băncii care a decis să înstrăineze o cotă substanțială într-o bancă sau să își reducă cota substanțială, astfel încât proporția drepturilor sale de vot ori a cotei de participare în capitalul social să se situeze sub nivelurile de 5%, 20%, 33% ori de 50% sau astfel încât banca în cauză să înceteze să mai fie o sucursală a acestei persoane, trebuie să notifice în prealabil, în scris, Banca Națională în legătură cu această decizie, conform actelor normative ale Băncii Naționale.

#### **Articolul 15<sup>5</sup>.** Informări subsecvente ale Băncii Naționale

(1) Banca informează Banca Națională despre orice dobândire sau înstrăinare directă sau indirectă a cotelor de participare în capitalul său care depășește 5%, 20%, 33%, 50% sau ca urmare a căreia banca devine sucursală, respectiv se situează sub nivelurile prevăzute la articolul 15<sup>4</sup>, precum și despre orice fapte sau circumstanțe care generează suspiciunea că asemenea dobândire sau înstrăinare a avut loc fără respectarea cerințelor prezentei legi, în termen de trei zile lucrătoare de la data la care a luat cunoștință de aceasta.

(2) Banca informează Banca Națională privind identitatea deținătorilor direcți și indirecti care dețin cote substanțiale și nivelul acestora, conform informațiilor de care dispune, la solicitarea Băncii Naționale, în condițiile prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale.

(3) Orice deținător direct sau indirect de cotă în capitalul social al unei bănci prezintă Băncii Naționale, la cererea acesteia, informația aferentă activității sale, inclusiv rapoartele sale financiare anuale, declarațiile de venituri, precum și altă informație necesară efectuării evaluării prudentiale, în modul și condițiile prevăzute prin actele normative ale Băncii Naționale.

(4) Orice deținător direct sau indirect de cotă substanțială în capitalul social al băncii este obligat să notifice Băncii Naționale schimbarea beneficiarului său efectiv în termen de 10 zile din data la care a aflat sau trebuia să afle despre aceasta.

(5) Banca Națională va fi informată despre orice acord, indiferent de forma în care a fost încheiat, care are drept obiect sau efect exercitarea concertată a dreptului de vot în cadrul adunărilor generale ale acționarilor băncii sau în cadrul adunărilor generale ale persoanelor care exercită controlul asupra băncii, activitatea concertată în cadrul administrării băncii sau a persoanelor care exercită controlul asupra acesteia, sau exercitarea dreptului de a desemna majoritatea membrilor consiliului sau organului executiv al băncii sau a persoanelor care exercită controlul asupra acesteia. Această obligație revine participanților la acord și organelor de conducere ale băncii sau ale persoanelor la care acest acord se referă, și urmează a fi executată în termen de 5 zile lucrătoare de la semnarea acordului sau din ziua în care devin cunoscute circumstanțele care relevă existența acestuia, atunci când acordul nu este încheiat în formă scrisă.

(6) Banca Națională urmărește respectarea în mod permanent a cerințelor prevăzute la articolul 15<sup>3</sup> și poate solicita în acest sens, de la bancă și de la orice deținător direct și indirect de cotă în capitalul social al băncii, orice informații pe care le consideră necesare și poate aplica băncii și deținătorului direct și indirect de cote în capitalul social al băncii măsuri de remediere și sancțiuni corespunzătoare, potrivit prezentei legi, în cazul în care aceste cerințe nu sunt respectate.

(7) Informațiile prezentate conform acestui articol pot fi verificate de Banca Națională în condițiile art. 15<sup>3</sup> alin. (2).

#### **Articolul 15<sup>6</sup>.** Nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului

(1) În cazul în care deținătorul direct sau indirect de cotă substanțială nu mai îndeplinește cerințele prevăzute de lege și de actele normative ale Băncii Naționale emise în aplicarea acesteia privind calitatea acționariatului unei bănci sau exercită asupra acesteia o influență de natură să pericliteze administrarea prudentă și sănătoasă a băncii, precum și atunci când deținătorul direct sau indirect sau beneficiarul efectiv al acestuia nu a furnizat Băncii Naționale informații care relevă cu certitudine identitatea beneficiarului efectiv, Banca Națională dispune măsurile adecvate pentru încetarea acestei situații. În acest sens, independent de alte măsuri sau sancțiuni care pot fi aplicate băncii, administratorilor acesteia, deținătorului direct și indirect de cotă substanțială în capitalul social al băncii și beneficiarului efectiv al acestuia, Banca Națională poate retrage permisiunea prealabilă acordată în temeiul articolului 15, dispune suspendarea exercitării drepturilor de vot aferente acestor acțiuni, a dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale, a dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, a dreptului de a propune candidați pentru membrii consiliului societății, organului executiv și ai comisiei de cenzori, a dreptului de a primi dividende, vânzarea de către persoana a cărei drept de vot a fost suspendat a acțiunilor deținute și/sau, în cazul în care Banca Națională retrage permisiunea prealabilă deținătorilor de cotă substanțială în capitalul social al băncii, care dețin cumulativ mai mult de 50% în capitalul social al băncii, instituirea administrării speciale

(2) În termen de 3 luni de la data retragerii permisiunii prealabile, deținătorii de cotă substanțială vizați trebuie să înstrăineze acțiunile. Dacă după expirarea termenului acțiunile nu au fost înstrăinate, prin derogare de la prevederile Legii nr. 1134-XIII din 02.04.1997 privind societățile pe acțiuni și ale Legii nr. 199-XIV din 18.11.1998 privind piața valorilor mobiliare, în termen de de 15 zile organul executiv al băncii dispune anularea acțiunilor respective, emiterea unor noi acțiuni și expunerea acestora pentru vânzare la bursa de valori, urmînd ca suma încasată din vânzare să fie consemnată la dispoziția fostului deținător, după reținerea cheltuielilor de vânzare și a sumelor amenzilor care i-au fost aplicate acestuia. Dacă acțiunile expuse pentru vânzare nu au fost vîndute sau au fost vîndute parțial, prin derogare de la prevederile Legii nr. 1134-XIII din 02.04.1997 privind societățile pe acțiuni și ale Legii nr. 199-XIV din 18.11.1998 privind piața valorilor mobiliare, organul executiv al băncii va lua decizia privind achiziționarea cotei corespunzătoare de acțiuni în vederea micșorării capitalului social.

(3) Persoanele față de care s-au dispus măsurile prevăzute la alin. (1) nu mai pot deține direct sau indirect noi acțiuni ale băncii respective.

(4) Acțiunile la care dreptul de vot este suspendat se exclud din calcul la convocarea adunării generale a acționarilor și la stabilirea cvorumului. Acționarii al căror exercițiu al dreptului de vot nu este suspendat pot ține adunarea generală și pot să ia orice hotărâre de competența acesteia, cu majoritatea prevăzută de lege sau, după caz, de actul de constituire, majoritatea respectivă fiind raportată în acest caz la totalul capitalului social deținut de acționarii în cauză, prin derogare de la prevederile legislației.

**Articolul 15<sup>7</sup>.** Înstrăinarea cotei de participare în capitalul social al băncii a persoanei rezidente în jurisdicțiile ce nu implementează standardele internaționale de transparență

(1) Persoana rezidentă în jurisdicția ce nu implementează standardele internaționale de transparență, care deține, direct sau indirect, cotă de participare în capitalul social al băncii, va înstrăina aceste cote în decurs de un an de la data la care aceste jurisdicții au fost calificate conform actelor normative ale Băncii Naționale ca jurisdicții ce nu implementează standardele internaționale de transparență.

(2) În cazul nerespectării obligației prevăzute la alin. (1), devin incidente prevederile propozițiilor 2, 3 și 4 din alineatul (2) al articolului 15<sup>6</sup>.

#### 6. La **Articolul 28:**

alineatul (2), litera c) va avea următorul conținut:

„c) clasificarea și evaluarea activelor/angajamentelor condiționale, reducerile pentru pierderi la activele/angajamentele condiționale respective;”

alineatul (2) se completează cu litera j) cu următorul conținut:

„j) activele transmise în posesie/achiziționate în schimbul rambursării datoriei.”

Articolul se completează cu alineatele (7) – (9):

„(7) Fără permisiunea scrisă a Băncii Naționale nici o bancă, singură sau în calitate de beneficiar efectiv sau în cadrul grupului de persoane ce acționează concertat, nu poate:

a) să dețină în capitalul unei persoane juridice, cu excepția băncilor, dobândirea/deținerea cotelor în capitalul cărora se efectuează conform art. 15, o cotă care fie că reprezintă 20% și mai mult, fie că depășește, conform valorii ei contabile, 15% din capitalul reglementat al băncii;

b) să dețină valoarea contabilă totală a unor astfel de cote în mărime mai mare de 50% din capitalul reglementat al băncii.

(8) Nu este necesară permisiunea Băncii Naționale pentru cotele de participare în capitalul persoanelor juridice:

a) transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării activelor.

b) deținute temporar de bancă în nume propriu, dar pe contul altor persoane.

(9) Limitele prevăzute la alineatul (7) pot fi depășite doar în situații excepționale, caz în care Banca Națională va dispune băncii să-și majoreze capitalul sau să întreprindă alte măsuri similare.”

#### 7. **Articolul 30** va avea următorul cuprins:

**Articolul 30.** Cerințe de dezvăluire a informației de către bancă

(1) Banca va dezvălui informații referitoare la activitatea desfășurată, conform reglementărilor emise de Banca Națională în aplicarea prezentei legi.

(2) Banca va adopta politici formale pentru a se conforma cerințelor de transparență și de publicare stabilite și va dispune de politici de evaluare a gradului de adecvare a informațiilor publicate, inclusiv în ceea ce privește verificarea și frecvența lor. Banca va adopta politici pentru a evalua dacă informațiile publicate oferă participanților la piață o imagine completă asupra profilului de risc; în caz contrar, banca va publica informațiile necesare suplimentar față de informațiile obligatorii publicate potrivit alin. (1), obligație care privește, însă, numai informații semnificative și care nu sunt considerate ca fiind proprietatea băncii sau informații confidențiale, conform reglementărilor prevăzute la alin.(1).

(3) Banca va dezvălui informațiile prevăzute la alin. (1) și (2) cel puțin anual, imediat ce acestea sunt disponibile. În temeiul reglementărilor prevăzute la alin. (1), banca va determina dacă este necesară dezvăluirea cu o frecvență mai mare decât cea anuală.

(4) Modalitățile de publicare a informațiilor necesare, locația unde acestea sunt disponibile și mijloacele de verificare a respectării cerințelor de publicare se stabilesc de către fiecare bancă. În măsura în care este posibil, banca trebuie să asigure utilizarea acelorași mijloace sau a aceleiași locații pentru publicarea tuturor informațiilor.

(5) Prezentările echivalente de informații, realizate de bancă către piață în baza altor reglementări, pot fi considerate ca asigurând respectarea cerințelor de dezvăluire potrivit prezentei legi.

(6) Banca Națională poate impune unei bănci măsuri specifice referitoare la:

- a) conținutul informațiilor pe care trebuie să le publice;
- b) frecvența cu care trebuie să publice unele informații și stabilirea termenelor de publicare;
- c) modalitățile și formele de publicare, altele decât situațiile financiare;
- d) utilizarea anumitor mijloace de verificare a informațiilor publicate care nu intră în sfera auditului financiar.

8. La **Articolul 31**, alineatul 2), propoziția a doua, cuvintele “în comun” se substituie prin cuvântul “concertat”.

#### 9. La **Articolul 38**:

alineatul (1) litera d), după cuvintele „capitalul băncii (instituției financiare)” se introduc cuvintele „și/sau deținătorilor direcți și indirecti de cote de participare în capitalul băncii până la 10% din mărimea cotei de participare în capitalul social al băncii calculate la valoarea nominală”;

se introduce alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

“(1<sup>1</sup>) La determinarea categoriei de sancțiuni și a mărimii amenzii, se va ține cont de toate circumstanțele relevante, inclusiv:

- a) gravitatea și durata încălcării;
- b) gradul de vinovăție a persoanei responsabile;
- c) capacitatea financiară a persoanei responsabile, determinată conform rulajului total anual, în cazul persoanei juridice, și conform venitului anual, în cazul persoanei fizice; capacitatea financiară poate fi determinată și conform cotelor de participare în capitalul social al băncii deținute de persoana responsabilă;
- d) quantumul profitului realizat sau a pierderilor evitate de către persoana responsabilă, în măsura în care acestea pot fi cuantificate;
- e) prejudiciul cauzat unui terț prin încălcare, în măsura în care acesta poate fi cuantificate;
- f) măsura în care persoana responsabilă a cooperat cu Banca Națională în remedierea încălcărilor;
- g) încălcările anterioare comise de persoana responsabilă”.

se introduce alineatul (2<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(2<sup>1</sup>) În scopul remedierii situației financiare a băncii, Banca Națională, indiferent de măsurile de remediere impuse conform alin.(2), poate impune deținătorilor direcți și indirecti de cote substanțiale în capitalul social al băncii elaborarea și realizarea măsurilor de sanare financiară, care pot include măsurile prevăzute la art. 37<sup>9</sup> alin. (2) lit. b), alin. (3) lit. a) și alin. (5). În cazul neexecutării cerinței de elaborare și realizare a măsurilor respective, devin incidente prevederile art. 15<sup>6</sup> alin. (1) și (4)”.

**Articolul II.** Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art. 624), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

#### 1. La **Articolul 5**:



alineatul unic devine alineatul (1);

articolul se completează cu alineatele (2) – (4) cu următorul cuprins:

(2) Banca Națională are dreptul de a prelucra datele cu caracter personal obținute în exercitarea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege fără consimțământul subiecților datelor cu caracter personal.

(3) Subiecții datelor cu caracter personal nu au dreptul de a se opune prelucrării datelor personale circumscrise exercitării atribuțiilor Băncii Naționale prevăzute de prezenta lege.

(4) Prelucrarea datelor cu caracter personal, obținute de către Banca Națională conform prezentului articol, se realizează în conformitate cu prevederile legislației privind protecția datelor cu caracter personal.”

2. **Articolul 11** se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

“(4) Instanța de judecată nu poate dispune suspendarea executării actelor Băncii Naționale.”,

**Articolul III. Articolul 54** din Legea nr. 1134-XIII din 02.04.1997 privind societățile pe acțiuni (republicată în Monitorul Oficial nr. 1- 4/1 din 01.01.2008 ), cu modificările și completările ulterioare, se completează cu alineatul (3<sup>1</sup>) - (3<sup>4</sup>) cu următorul cuprins:

“(3<sup>1</sup>) Lista acționarilor băncii care au dreptul să participe la adunarea generală este nulă în absența opiniei scrise a Băncii Naționale pe marginea acesteia.

(3<sup>2</sup>) În termen de cel puțin 25 zile până la ținerea adunării generale ordinare și de cel puțin 15 zile până la ținerea adunării generale extraordinare, registratorul remite Băncii Naționale lista acționarilor băncii care au dreptul să participe la adunarea generală. În termen de 5 zile de la data primirii listei acționarilor băncii, Banca Națională remite registratorului opinia scrisă pe marginea acesteia.

(3<sup>3</sup>) În cazul operării modificărilor în lista acționarilor băncii, în aceeași zi, registratorul remite Băncii Naționale lista modificată. În termen de 3 zile de la data primirii listei modificate a acționarilor băncii, Banca Națională remite registratorului opina scrisă pe marginea acesteia.

(3<sup>4</sup>) Lipsa obiecțiilor Băncii Naționale pe marginea listei acționarilor nu conduce la validarea drepturilor acționarilor, suspendate sau limitate în temeiul legii.”;

După alineatul (5), se introduce alineatul (5<sup>1</sup>) cu următorul cuprins :

“(5<sup>1</sup>) Lista acționarilor băncii nu poate fi modificată în interiorul termenului de 5 zile până la data desfășurării adunării generale a acționarilor băncii. »

**Articolul IV.** Legea contenciosului administrativ nr. 793 – XIV din 10.02.2000 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2000, nr. 57-58, art. 375), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. **Articolul 21** alineatul (3), după cuvântul “executarea” se completează cu textul “actelor Băncii Naționale a Moldovei, a”.

2. **Articolul 23** se completează în final cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Cererile de chemare în judecată împotriva Băncii Naționale a Moldovei se examinează în termen de până la trei luni din data depunerii.”

**Articolul V.** Codul de procedură civilă al Republicii Moldova, Nr. 225 din 30.05.2003 ( Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2003, nr. 111-115, art. 111-115), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. După articolul 242 se introduce articolul 242<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

“Articolul 242<sup>1</sup> Transmiterea acțiunilor băncilor în temeiul hotărârii de judecată

Instanța judecătorească poate dispune transmiterea acțiunilor băncilor numai în cazul în care aceste acțiuni constituie obiectul material al litigiului.”

2. Articolul 471, alineatul (1), se completează cu litera (h) cu următorul cuprins:

“(h) prin hotărîrea judecătorească este dispusă transmiterea acțiunilor băncii comerciale licențiate în Republica Moldova. În acest caz, recunoașterea executării silite a hotărîrii judecătorești străine este admisă numai cu condiția prezentării permisiunii Băncii Naționale pentru deținerea cotei substanțiale în capitalul băncii, sau a avizului Băncii Naționale privind posibilitatea deținerii acțiunilor fără permisiune prealabilă.”

**Articolul VI.** (1) Persoanele rezidente în jurisdicțiile ce nu implementează standardele internaționale de transparență, care dețin, direct sau indirect, cote de participare în capitalul social al băncilor, vor înstrăina aceste cote în decurs de un an de la data intrării în vigoare a prezentei legi. Lista jurisdicțiilor referite în prezentul alineat este stabilită prin actele normative ale Băncii Naționale.

(2) În cazul nerespectării obligației prevăzute la alin. (1), devin incidente prevederile propozițiilor 2, 3 și 4 din alineatul (2) al articolului 15<sup>6</sup>.

**Articolul VII.** (1) Acționarii și deținătorii indirecți de cote substanțiale în capitalul băncilor, dobândite pînă la intrarea în vigoare a prezentei legi, vor remite Băncii Naționale informația privind beneficiarii efectivi ai acestora, precum și orice altă informație solicitată de Banca Națională pentru confirmarea identității beneficiarilor efectivi, în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, în caz contrar fiind aplicabile prevederile articolului 15<sup>6</sup> din Legea instituțiilor financiare nr. 550 – XIII din 21.07.1995.

**Articolul VIII.** În termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, Banca Națională:

- a) va elabora și va adopta actele normative necesare punerii în aplicare a prezentei legi;
- b) va aduce actele sale normative în concordanță cu prevederile prezentei legi.”