

S I N T E Z A
obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor
la proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (nr.unic 694/MF/BNM/2020)

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/ consultare publică	Nr. obiecției/ propunerii/ recoman-dării	Conținutul obiecției/ propunerii/recomandării	Argumentarea autorului proiectului
Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect				
<p>Art. I. La Articolul 5, alineatul (1) din 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 completează cu litera p) cu următorul conținut:</p> <p>„(p) licențiază/autorizează/emite avizul pentru înregistrarea de stat, reglementează și supraveghează activitatea asigurătorilor, reasigurătorilor și a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, a Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, a asociațiilor de economii și împrumut, a birourilor istoriilor de credit și a organizațiilor de creditare nebancaară”.</p>	<p>Ministerul Economiei și Infrastructurii</p>	1	<p>La art.I Se propune completarea literei p) la final cu textul „participanții profesioniști la piața asigurărilor”, în condițiile în care, conform art.4, alin.(1) din Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (CNPF), autoritatea CNPF se extinde și asupra participanților profesioniști la piața asigurărilor, care conform art.1 din Legea nr.407/2006 cu privire la asigurări, includ și alți participanți decât cei enumerați la litera p).</p>	<p>Nu se acceptă. Alți participanți la piața asigurărilor prevăzuți de Legea nr.407/2006 intră în categoria de intermediari în asigurări sau reprezintă angajați ai companiilor de asigurări/ reasigurări. Respectiv, prin redacția de la lit.p) au fost cuprinși toți participanții pieței de asigurări.</p>
		2	<p>Completarea Legii nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei cu domeniile de activitate de pe piața financiară nebancaară care vor fi incluse în atribuțiile de bază ale Băncii Naționale a Moldovei începând cu 01 iulie 2023, cu excepția domeniilor de reglementare a pieței de capital și fondurilor nestatale de pensii</p>	<p>Comentariu. Domeniile de activitate a pieței financiare nebancaare ce urmează să constituie obiectul de reglementare al Băncii Naționale a Moldovei sunt prevăzute prin completarea propusă la art.5 alin.(1) din Legea nr.548/1995. Totodată, comunicăm că în termen de 30 luni de la publicarea Legii propuse, urmează a fi modificate și alte acte legislative în vederea racordării acestora la prevederile proiectului propus.</p>
		3	<p>Activitatea fondurilor nestatale de pensii, reglementată prin Legea nr.329/1999 cu privire la fondurile nestatale de pensii este o combinație între activitatea organismelor de plasamente colective în valori mobiliare, reglementate prin Capitolul V din Legea nr.171/2012 privind piața de capital (conform proiectului rămâne în competența CNPF) și activitatea de asigurare, reglementată prin Legea nr.407/2016 (conform proiectului se transferă în atribuțiile BNM).</p> <p>În aceste condiții, se impune o analiză adițională referitor la autoritatea care urmează să reglementeze sectorul fondurilor nestatale de pensii, în condițiile în care, partea preponderentă a principiilor de reglementare a fondurilor nestatale de pensii este similar activității de asigurări de viață, domeniu care urmează să fie în</p>	<p>Nu se acceptă. Prevederile de reglementare a modului de organizare și funcționare a fondurilor nestatale de pensii sunt similare celor aferente participanților la piața de capital, acestea desfășurând activitate investițională. Din acest considerent, se propune ca fondurile nestatale de pensii să rămână sub supravegherea Comisiei Naționale a Pieței Financiare.</p>

			atribuțiile BNM.	
		4	Indiferent de faptul dacă domeniul fondurilor nestatale de pensii va fi sau nu încadrat în autoritatea BNM, pornind de la sectoarele care vor rămâne în competența CNPF (piața asigurărilor și fondurilor nestatale de pensii) și în scopul excluderii confuziilor cu activitățile BNM care după 01 iulie 2023 se vor referi la piața financiară bancară și o parte din cea nebancară, propunem analiza oportunității modificării denumirii autorității publice din CNPF în Comisia Națională a Pieței de Capital.	Comentariu. Aspectul dat urmează a fi abordat în proiectul de Lege ce va prevedea racordarea legislației la prevederile proiectului actual (acțiune propusă la art.VIII alin.(2) lit.a) al proiectului dat), care va fi prezentat Parlamentului în termen de 30 luni de la publicarea actualului proiect.
	Ministerul Justiției	5	La art. I, în dispoziția propriu-zisă de modificare cuvântul „conținut” se va substitui cu cuvântul „cuprins”, în corespundere cu terminologia utilizată în actele de modificare, iar completarea art. 5 alin. (1) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei se va însemna cu litera „p” urmată de o paranteză, conform art. 51 alin. (6) din Legea nr. 100/2017.	Se acceptă. A fost modificat conform propunerii.
Art. II. Legea nr. 192/1998 cu privire la Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 117–126 BIS din 14 august 2007), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează: 1. Articolul 3 se completează la final cu textul: „În sensul prezentei legi, piața financiară nebancară include entitățile din perimetrul de supraveghere al Comisiei Naționale a Pieței Financiare.” 2. Articolul 4 alineatele (1) și (2) se expun în următoarea redacție: „(1) Autoritatea Comisiei Naționale se extinde asupra participanților la piața financiară nebancară, care cuprind emitenții de valori mobiliare, participanții profesioniști la piața financiară nebancară și investitorii. (2) Participanți profesioniști la piața financiară nebancară, denumiți în	Ministerul Economiei și Infrastructurii	6	La art. II pct. 2 - pentru un spor de precizie normativă, precum și întru evitarea interpretării neunivoce a normelor proiectului, propunem dezvoltarea semnificației sintagmei „și investitorii” prin expunerea unor prevederi certe, astfel precum dispune principiul predictibilității normelor juridice, consacrat de art.3 al Legii nr.100/2017 cu privire la actele normative. Or, în lipsa unor stipulări exhaustive, orice investitor, astfel precum acesta este definit de art.3 al Legii nr.81/2004 cu privire la investițiile în activitatea de întreprinzător, va fi considerat participant la piața financiară nebancară, fiind astfel sub autoritatea Comisiei Naționale a Pieței Financiare, deși în anumite situații activitatea acestuia nu va avea relevanță în domeniile respective. Astfel, propunem completarea art.4, alin.(1), la final, cu cuvintele „în contextul pieței de capital și fondurilor nestatale de pensii”.	Comentariu. În redacția actuală a Legii nr.192/1998, unul dintre participanți asupra căruia se răsfrânge autoritatea Comisiei Naționale a Pieței Financiare sunt investitorii, nefiind expusă o definiție expresă a acestora. Totodată, având în vedere prevederile art.VIII alin.(2) lit.a) al proiectului, subiectul ce ține de definirea noțiunii de investitori urmează a fi abordată și examinată la etapa aducerii legislației în concordanță cu prevederile proiectului propus.
	Ministerul Justiției	7	La art. II (privind modificarea Legii nr. 192/1998 cu privire la Comisia Națională a Pieței Financiare): La pct. 1 completarea propusă la art. 3 în limbajul normativ este o propoziție, nu un text. La pct. 2 cuvintele „se expun în următoarea redacție” se vor substitui cu cuvintele „vor avea următorul cuprins”.	Se acceptă. Proiectul a fost modificat conform propunerilor.

<p>continuare participanți profesioniști, sînt persoanele licențiate sau autorizate să desfășoare activități pe piața de capital și fondurile nestatale de pensii.”.</p> <p>3. La articolul 6: litera f) se abrogă; la litera h), liniuțele a doua, a treia, a cincea și a șasea se abrogă.</p> <p>4. La articolul 8: litera m), cuvintele „registru de stat al asigurătorilor (reasigurătorilor), brokerilor de asigurare și/sau reasigurare și al actuarilor” se exclud; litera q), cuvintele „și pentru înregistrarea asigurătorului și reasigurătorului” se exclud; literele r) și s) se abrogă.</p>			<p>La pct. 4, la modificarea art. 8 lit. m) termenul „cuvintele” se va substitui cu termenul „textul”, care în actele de modificare se utilizează pentru individualizarea unor cuvinte și semne de punctuație, cuvinte și cifre, cuvinte și abrevieri. Observația dată este valabilă pentru toate cazurile similare din proiect (Art. IV, Art. VI pct. 1)</p> <p>Concomitent, atragem atenția că norma de la art. 9 lit. p) este conexă normelor modificate în prezentul proiect.</p>	
<p>Art. VI. Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 316–321, art. 546), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>1. La articolul 2, în noțiunea „autoritate de supraveghere”, textul „Comisia Națională a Pieței Financiare” se substituie cu textul „Banca Națională a Moldovei”.</p> <p>2. La articolul 18, alineatul (1), textul „Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.” se substituie cu textul „Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei”.</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>8</p>	<p>La art. VI (privind modificarea Legii nr. 122/2008 privind biroul istoriilor de credit) remarcăm că sintagma „Comisia Națională a Pieței Financiare” se utilizează în noțiunea „autoritate publică competentă” (a se vedea art. 2). Suplimentar, se va examina oportunitatea revizuirii art. 17 alin. (1) și (2).</p>	<p>Se acceptă. Proiectul a fost modificat conform propunerii.</p>
<p>Art. VIII. – (1) Prezenta lege intră în vigoare la 01 iulie 2023.</p> <p>(2) În termen de 30 luni de la data publicării prezentei legi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Guvernul va prezenta Parlamentului propuneri privind aducerea legislației în concordanță cu prezenta lege. - Comisia Națională a Pieței 	<p>Ministerul Economiei și Infrastructurii</p>	<p>9</p>	<p>La art.VIII - prevederile alin.(3) urmează a fi excluse, deoarece poartă caracter superfluu. În virtutea aplicării în timp a actului normativ, considerând că, prezentul proiect stabilește în mod cert momentul intrării în vigoare a noilor prevederi, este cert că, raporturile juridice și obligațiile aferente Comisiei Naționale a Pieței Financiare derulate sub imperiul prevederilor normative de până la intrarea noilor norme în vigoare, nu sunt imputabile Băncii Naționale.</p>	<p>Comentariu. Prevederile propuse la art.VIII alin.(3) vin să aducă clarificări suplimentare situațiilor de reglementare în contextul proiectului propus și nu contravin prevederilor legislației în vigoare.</p>

<p>Financiare va asigura transferul ordonat al bazelor informaționale, pe suport hîrtie și electronic, necesare pentru asigurarea implementării prevederilor prezentei legi și pentru asigurarea exercitării plenipotențiare a atribuțiilor Băncii Naționale a Moldovei prevăzute la Articolul I din prezenta lege.</p> <p>(3) Banca Națională a Moldovei nu poartă răspundere pentru actele sau faptele îndeplinite ori pentru omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea de către Comisia Națională a Pieței Financiare, pînă la data intrării în vigoare a prezentei legi, a atribuțiilor de licențiere/autorizare/emitere a avizelor pentru înregistrarea de stat, reglementarea și supravegherea activității asigurătorilor, reasigurătorilor și a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, a Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, a asociațiilor de economii și împrumut, a birourilor istoriilor de credit și a organizațiilor de creditare nebancale</p>	<p>Comisia Națională a Pieței Financiare</p>	<p>10</p>	<p>Având în vedere că reorganizarea structural-instituțională (în cazul dat, una de anvergură), implicit vizează și aspecte în materie de resurse umane, CNPF, din perspectiva creării unui cadru juridic aferent motivării și garanțiilor sociale propriilor angajați, solicită respectuos completarea proiectului în cauză, cu următoarele prevederi, care vor fi integrate în art.VIII și vor avea următorul cuprins:</p> <p>„(4) Personalul angajat al Comisiei Naționale a Pieței Financiare, antrenat nemijlocit în activitățile de licențiere /autorizare/ reglementare/ supraveghere a entităților prevăzute de art.I din prezenta lege, se transferă în cadrul Băncii Naționale a Moldovei, în conformitate cu legislația muncii.</p> <p>(5) Președintele Comisiei Naționale a Pieței Financiare va iniția procedura de preavizare a personalului prevăzut de alin.(4) în termen de 3 luni până la data de 01.07.2023.</p> <p>(6) Disponibilizarea personalului prevăzut de alin.(4) se va efectua în conformitate cu legislația muncii, în cazul imposibilității transferului acestuia. Cheltuielile de disponibilizare a personalului se vor efectua din contul și în limita bugetului Comisiei Naționale a Pieței Financiare.</p> <p>(7) Banca Națională a Moldovei, în termenul stabilit de alin.(5), va aproba modificările corespunzătoare ale statului de personal propriu și va întreprinde măsurile necesare în vederea realizării transferului personalului menționat.”</p> <p>Notificăm, în sensul amendamentului prenotat, că întreținerea eventualului personal transferat, în niciun caz nu va expune bugetul de stat și bugetul BNM la cheltuieli suplimentare.</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Reorganizarea structural-instituțională și procedurile aferente acesteia se vor efectua în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.</p>
	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>11</p>	<p>Diviziunile art. VIII alin. (2) se vor însemna cu litere latine mici și o paranteză.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Articolul a fost modificat conform propunerii.</p>
		<p>12</p>	<p>Totodată, nota informativă urmează să conțină inclusiv descrierea condițiilor ce au impus elaborarea proiectului de act normativ.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Nota informativă a proiectului a fost completată în mod corespunzător.</p>

	Centrul Național Anticorupție	12	Nota informativă are un conținut lacunar și superficial, ceea ce determină necesitatea complinirii acesteia cu date referitoare la prevederile proiectului și implicațiile acestora, precum și fundamentarea economico-financiară.	Se acceptă. Nota informativă a fost completată cu condițiile și argumentele de rigoare.
		13	Proiectul a fost elaborat cu respectarea parțială a rigorilor de transparență decizională stabilite de Legea nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional. Autorul proiectului nu a asigurat informarea publicului referitor la inițierea elaborării proiectului.	Comentariu Anunțul de inițiere a fost publicat (https://mf.gov.md/ro/content/anun%C8%9B-privind-ini%C8%9Bierea-elabor%C4%83rii-proiectului-145)