**TABEL COMPARATIV**

**la proiectul Legii pentru modificarea unor acte normative (asigurare transfer atribuții conform Legii nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nr.** | **Prevederea actuală** | **Modificarea propusă** | **Prevederea după modificare** |
| **Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei** | | | |
|  | **Articolul 25.** Incompatibilităţi şi restricţii  (1) Membrii organelor de conducere ale Băncii Naţionale nu pot fi deputaţi, membri ai Guvernului, membri ai vreunui partid politic sau formaţiuni social-politice, nu pot face parte din autoritatea judecătorească sau din administraţia publică, nu pot desfăşura ori participa la activităţi cu caracter politic, nu pot face agitaţie electorală în favoarea vreunui partid sau formaţiuni social-politice.  (2) Membrii organelor de conducere şi personalul Băncii Naţionale nu pot exercita activităţi care ar putea genera un conflict de interese în procesul realizării de către aceştia a atribuţiilor de serviciu. Membrii Comitetului executiv nu pot exercita alte activităţi remunerate, cu excepţia activităţilor didactice şi ştiinţifice sau activităţilor prevăzute în regulamentul de funcţionare al Comitetului executiv ori desemnărilor de către Banca Naţională în temeiul Legii privind redresarea şi rezoluţia băncilor, caz în care mandatul se suspendă de drept.  (3) Membrii organelor de conducere, timp de un an după eliberarea lor din funcţie, nu pot activa în calitate de membri ai organelor de conducere ale entităţilor reglementate şi supravegheate de Banca Naţională, cu excepţia desemnărilor de către Banca Naţională în temeiul Legii privind redresarea şi rezoluţia băncilor.  (4) Membrii organelor de conducere deţin funcţii de demnitate publică prin numire şi se supun prevederilor aplicabile ale legislaţiei cu privire la statutul persoanelor care exercită funcţii de demnitate publică, în măsura în care prezenta lege nu prevede altfel.  (5) Personalului cu atribuţii de supraveghere îi este interzisă participarea în cadrul comisiilor de expertiză, precum şi la orice alte acţiuni de verificare care excedează atribuţiile şi competenţele conferite acestuia prin lege. | 1. Articolul 25:  la alineatul (2), după cuvintele „Legii privind redresarea şi rezoluţia băncilor” se completează cu textul „și a Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare”;  la alineatul (3), după cuvintele „Legii privind redresarea şi rezoluţia băncilor,” se completează cu textul „și a Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare”; | **Articolul 25.** Incompatibilităţi şi restricţii  (1) Membrii organelor de conducere ale Băncii Naţionale nu pot fi deputaţi, membri ai Guvernului, membri ai vreunui partid politic sau formaţiuni social-politice, nu pot face parte din autoritatea judecătorească sau din administraţia publică, nu pot desfăşura ori participa la activităţi cu caracter politic, nu pot face agitaţie electorală în favoarea vreunui partid sau formaţiuni social-politice.  (2) Membrii organelor de conducere şi personalul Băncii Naţionale nu pot exercita activităţi care ar putea genera un conflict de interese în procesul realizării de către aceştia a atribuţiilor de serviciu. Membrii Comitetului executiv nu pot exercita alte activităţi remunerate, cu excepţia activităţilor didactice şi ştiinţifice sau activităţilor prevăzute în regulamentul de funcţionare al Comitetului executiv ori desemnărilor de către Banca Naţională în temeiul Legii privind redresarea şi rezoluţia băncilor și a Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, caz în care mandatul se suspendă de drept.  (3) Membrii organelor de conducere, timp de un an după eliberarea lor din funcţie, nu pot activa în calitate de membri ai organelor de conducere ale entităţilor reglementate şi supravegheate de Banca Naţională, cu excepţia desemnărilor de către Banca Naţională în temeiul Legii privind redresarea şi rezoluţia băncilor și a Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare.  (4) Membrii organelor de conducere deţin funcţii de demnitate publică prin numire şi se supun prevederilor aplicabile ale legislaţiei cu privire la statutul persoanelor care exercită funcţii de demnitate publică, în măsura în care prezenta lege nu prevede altfel.  (5) Personalului cu atribuţii de supraveghere îi este interzisă participarea în cadrul comisiilor de expertiză, precum şi la orice alte acţiuni de verificare care excedează atribuţiile şi competenţele conferite acestuia prin lege. |
|  | **Articolul 751.** Constatarea încălcărilor  (1) Constatarea faptelor ce constituie încălcări se face de către personalul Băncii Naţionale sau de către experţii contabili, contabilii autorizaţi şi alţi specialişti calificaţi antrenaţi în acest scop de Banca Naţională (denumiţi în continuare *inspectori*), în baza rapoartelor şi a altor date prezentate potrivit legii şi actelor normative ale Băncii Naţionale sau la solicitarea expresă scrisă a Băncii Naţionale (control din oficiu) ori în cursul inspecţiilor desfăşurate la sediile băncii/unităţii de schimb valutar (control pe teren).  (2) Constatarea încălcărilor se face, după caz, prin studiere şi analiză a actelor de constituire, a regulamentelor şi politicilor interne, a rapoartelor şi dărilor de seamă, a actelor interne întocmite ca rezultat al operaţiunilor efectuate, a actelor de evidenţă contabilă, a actelor de afaceri cu caracter extern şi intern (contracte, certificate, procese-verbale, cereri, note informative etc.), inclusiv referitoare la acţionarii (asociaţii), beneficiarii efectivi, clienţii, contragenţii persoanei supuse controlului, a altor documente şi date, pe suport de hîrtie şi/sau în formă electronică.  (3) Controlul pe teren se efectuează în temeiul unei decizii scrise a Băncii Naţionale, care conţine: numărul şi data deciziei; denumirea şi sediul persoanei supuse controlului; tipul controlului (complex, tematic etc.); după caz, perioada activităţii supusă controlului (cu excepţia controlului asupra lichidării încălcărilor constatate anterior); data începerii controlului; numele, prenumele inspectorilor împuterniciţi să efectueze controlul; funcţia, numele, prenumele şi semnătura persoanei care a emis decizia.  (4) Controlul din oficiu se efectuează fără emiterea unei decizii scrise.  (5) Controlul asupra respectării cerinţelor autorizaţiilor în domeniul valutar eliberate de Banca Naţională se efectuează în baza controlului din oficiu.  (6) Controlul asupra activităţii unităţii de schimb valutar se efectuează în condiţiile Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, ţinînd cont de prevederile prezentului articol.  (7) În baza rezultatelor controlului pe teren se întocmeşte, în 2 exemplare, un act (raport) privind rezultatele controlului, care conţine: data şi locul întocmirii; numărul şi data deciziei în al cărei temei s-a efectuat controlul; denumirea şi sediul persoanei supuse controlului, iar în cazul prezenţei reprezentantului persoanei supuse controlului – numele, prenumele şi funcţia acestuia; perioada (data) controlului; informaţia privind rezultatele controlului, inclusiv privind încălcările constatate şi caracterul acestora; numele, prenumele, funcţia conducătorului organului executiv sau ale reprezentantului persoanei supuse controlului care a primit actul, data primirii şi semnătura acestuia sau refuzul de a semna actul; numele, prenumele şi semnăturile inspectorilor care au efectuat controlul. Dată a întocmirii actului privind rezultatele controlului se consideră data înmînării (primirii) acestuia conform alineatelor (8) şi (9).  (8) În cazul controlului pe teren asupra activităţii băncii, acesteia i se expediază (i se înmînează) un exemplar al actului preliminar privind rezultatele controlului pentru prezentarea, după caz, în scris, în termen de 5 zile lucrătoare de la data întocmirii actului menţionat, a argumentării dezacordului, anexînd, după caz, documentele de rigoare. Ca urmare a examinării obiecţiilor şi explicaţiilor băncii, se întocmeşte actul privind rezultatele controlului pe teren (în 2 exemplare), un exemplar al căruia se expediază (se înmînează) băncii.  (9) În cazul controlului pe teren asupra activităţii unităţii de schimb valutar, un exemplar al actului privind rezultatele controlului pe teren se expediază (se înmînează) persoanei supuse controlului (reprezentantului acesteia) spre semnare şi, după caz, spre prezentarea în scris, în termen de 5 zile lucrătoare de la data întocmirii actului în cauză, a argumentării dezacordului, anexînd, după caz, documentele de rigoare.  (10) Dacă în cadrul controlului din oficiu se constată încălcări, informaţia privind încălcările constatate se aduce la cunoştinţa persoanei supuse controlului, cerîndu-i-se să le lichideze. În cazul dezacordului cu rezultatele controlului din oficiu, persoana în cauză este în drept, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înmînării (primirii) informaţiei respective, să prezinte în scris argumentarea dezacordului, anexînd documentele de rigoare.  (101) Prin derogare de la dispoziţiile alineatelor (8) şi (10), în cazul în care este considerată necesară adoptarea urgentă a unei decizii pentru a preveni prejudicii semnificative în sistemul financiar, Banca Naţională poate dispune aplicarea sancţiunilor şi măsurilor fără a aduce, în prealabil, la cunoştinţa persoanei supuse controlului informaţia privind încălcările constatate şi fără a acorda acesteia termen pentru prezentarea argumentării dezacordului. În aceste cazuri, prin derogare de la dispoziţiile alineatului (11), dată a constatării încălcării se consideră data adoptării deciziei prevăzute în prezentul alineat.  (11) Dată a constatării încălcării se consideră:  a) în cazul controlului pe teren – data întocmirii actului privind rezultatele controlului;  b) în cazul controlului din oficiu – data informării persoanei asupra încălcărilor constatate. | 2. Articolul 751:  la alineatul (1), textul „băncii/unităţii de schimb valutar” se substituie cu sintagma „entității supravegheate”;  la alineatul (8):  în prima propoziție, cuvîntul „băncii” se substituie cu textul „entității supravegheate, cu excepția celei menționate la alin. (9),”;  în propoziția a doua, în ambele cazuri, cuvîntul „băncii” se substituie cu sintagma „entității supravegheate”. | **Articolul 751.** Constatarea încălcărilor  (1) Constatarea faptelor ce constituie încălcări se face de către personalul Băncii Naţionale sau de către experţii contabili, contabilii autorizaţi şi alţi specialişti calificaţi antrenaţi în acest scop de Banca Naţională (denumiţi în continuare *inspectori*), în baza rapoartelor şi a altor date prezentate potrivit legii şi actelor normative ale Băncii Naţionale sau la solicitarea expresă scrisă a Băncii Naţionale (control din oficiu) ori în cursul inspecţiilor desfăşurate la sediile entității supravegheate (control pe teren).  (2) Constatarea încălcărilor se face, după caz, prin studiere şi analiză a actelor de constituire, a regulamentelor şi politicilor interne, a rapoartelor şi dărilor de seamă, a actelor interne întocmite ca rezultat al operaţiunilor efectuate, a actelor de evidenţă contabilă, a actelor de afaceri cu caracter extern şi intern (contracte, certificate, procese-verbale, cereri, note informative etc.), inclusiv referitoare la acţionarii (asociaţii), beneficiarii efectivi, clienţii, contragenţii persoanei supuse controlului, a altor documente şi date, pe suport de hîrtie şi/sau în formă electronică.  (3) Controlul pe teren se efectuează în temeiul unei decizii scrise a Băncii Naţionale, care conţine: numărul şi data deciziei; denumirea şi sediul persoanei supuse controlului; tipul controlului (complex, tematic etc.); după caz, perioada activităţii supusă controlului (cu excepţia controlului asupra lichidării încălcărilor constatate anterior); data începerii controlului; numele, prenumele inspectorilor împuterniciţi să efectueze controlul; funcţia, numele, prenumele şi semnătura persoanei care a emis decizia.  (4) Controlul din oficiu se efectuează fără emiterea unei decizii scrise.  (5) Controlul asupra respectării cerinţelor autorizaţiilor în domeniul valutar eliberate de Banca Naţională se efectuează în baza controlului din oficiu.  (6) Controlul asupra activităţii unităţii de schimb valutar se efectuează în condiţiile Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, ţinînd cont de prevederile prezentului articol.  (7) În baza rezultatelor controlului pe teren se întocmeşte, în 2 exemplare, un act (raport) privind rezultatele controlului, care conţine: data şi locul întocmirii; numărul şi data deciziei în al cărei temei s-a efectuat controlul; denumirea şi sediul persoanei supuse controlului, iar în cazul prezenţei reprezentantului persoanei supuse controlului – numele, prenumele şi funcţia acestuia; perioada (data) controlului; informaţia privind rezultatele controlului, inclusiv privind încălcările constatate şi caracterul acestora; numele, prenumele, funcţia conducătorului organului executiv sau ale reprezentantului persoanei supuse controlului care a primit actul, data primirii şi semnătura acestuia sau refuzul de a semna actul; numele, prenumele şi semnăturile inspectorilor care au efectuat controlul. Dată a întocmirii actului privind rezultatele controlului se consideră data înmînării (primirii) acestuia conform alineatelor (8) şi (9).  (8) În cazul controlului pe teren asupra activităţii entității supravegheate, cu excepția celei menționate la alin. (9),, acesteia i se expediază (i se înmînează) un exemplar al actului preliminar privind rezultatele controlului pentru prezentarea, după caz, în scris, în termen de 5 zile lucrătoare de la data întocmirii actului menţionat, a argumentării dezacordului, anexînd, după caz, documentele de rigoare. Ca urmare a examinării obiecţiilor şi explicaţiilor entității supravegheate, se întocmeşte actul privind rezultatele controlului pe teren (în 2 exemplare), un exemplar al căruia se expediază (se înmînează) entității supravegheate.  (9) În cazul controlului pe teren asupra activităţii unităţii de schimb valutar, un exemplar al actului privind rezultatele controlului pe teren se expediază (se înmînează) persoanei supuse controlului (reprezentantului acesteia) spre semnare şi, după caz, spre prezentarea în scris, în termen de 5 zile lucrătoare de la data întocmirii actului în cauză, a argumentării dezacordului, anexînd, după caz, documentele de rigoare.  (10) Dacă în cadrul controlului din oficiu se constată încălcări, informaţia privind încălcările constatate se aduce la cunoştinţa persoanei supuse controlului, cerîndu-i-se să le lichideze. În cazul dezacordului cu rezultatele controlului din oficiu, persoana în cauză este în drept, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înmînării (primirii) informaţiei respective, să prezinte în scris argumentarea dezacordului, anexînd documentele de rigoare.  (101) Prin derogare de la dispoziţiile alineatelor (8) şi (10), în cazul în care este considerată necesară adoptarea urgentă a unei decizii pentru a preveni prejudicii semnificative în sistemul financiar, Banca Naţională poate dispune aplicarea sancţiunilor şi măsurilor fără a aduce, în prealabil, la cunoştinţa persoanei supuse controlului informaţia privind încălcările constatate şi fără a acorda acesteia termen pentru prezentarea argumentării dezacordului. În aceste cazuri, prin derogare de la dispoziţiile alineatului (11), dată a constatării încălcării se consideră data adoptării deciziei prevăzute în prezentul alineat.  (11) Dată a constatării încălcării se consideră:  a) în cazul controlului pe teren – data întocmirii actului privind rezultatele controlului;  b) în cazul controlului din oficiu – data informării persoanei asupra încălcărilor constatate. |
|  | **Articolul 752.** Aplicarea sancţiunilor, a măsurilor sancţionatoare, a măsurilor de supraveghere şi a măsurilor de remediere  (1) Sancţiunile, măsurile sancţionatoare şi măsurile de supraveghere faţă de bănci se aplică de către organele de conducere ale Băncii Naţionale împuternicite în acest sens conform Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.  (2) Sancţiunile şi măsurile de remediere faţă de agenţii controlului valutar, specificaţi la articolul 58 alineatul (2) literele b) şi c) din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, precum şi faţă de titularii autorizaţiilor eliberate de Banca Naţională, se aplică de către guvernator, prim-viceguvernator, viceguvernatori, cu excepţia celor de suspendare a activităţii şi de retragere a licenţei/autorizaţiei care sînt de competenţa Comitetului executiv.  (3) Comitetul executiv poate emite decizii privind aplicarea sancţiunilor, a măsurilor sancţionatoare, a măsurilor de supraveghere şi a măsurilor de remediere în privinţa oricărei persoane supuse controlului.  (4) Aplicarea sancţiunilor se prescrie în termen de 6 luni de la data constatării încălcării, dar nu mai mare de 3 ani de la data comiterii ei, dacă legea nu prevede altfel.  (5) La individualizarea sancţiunilor se ţine seama de gravitatea încălcărilor comise, de caracterul repetat, de circumstanţele personale şi reale ale acestora. Se consideră repetată încălcarea comisă în decursul a 2 ani de la data constatării aceluiaşi fel de încălcare.  (6) Sancţiunile, măsurile sancţionatoare, măsurile de supraveghere şi măsurile de remediere se aduc la îndeplinire imediat după primirea deciziei privind aplicarea acestora, dacă decizia respectivă nu prevede altfel.  (7) Emiterea avertismentului în scris, suspendarea activităţii şi retragerea licenţei de activitate a unităţii de schimb valutar (alta decît banca) se efectuează în condiţiile Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară.  (8) Aplicarea de amenzi unităţii de schimb valutar (alta decît banca) poate fi efectuată în cazul comiterii de către aceasta a 2 sau a mai multe încălcări care, potrivit Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, servesc drept temei pentru emiterea de către Banca Naţională a avertismentului.  *[Art.752 alin.(9) abrogat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]*   (10) Decizia privind aplicarea amenzii este un document executoriu.  (11) Decizia privind aplicarea amenzii se înmînează personal persoanei supuse controlului sau se expediază prin scrisoare recomandată în termen de 3 zile lucrătoare de la data emiterii. În cazul neachitării amenzii în termen de 10 zile lucrătoare de la data primirii deciziei privind aplicarea amenzii, Banca Naţională:  a) percepe incontestabil amenda băncii prin deducerea sumei amenzii din conturile băncii deschise la Banca Naţională;  b) înaintează băncii în care este deschis contul unităţii de schimb valutar (alta decît banca) decizia respectivă, însoţită de ordinul incaso pentru perceperea incontestabilă a amenzii;  c) înaintează decizia respectivă (extrasul din decizie) spre executare executorului judecătoresc, în modul stabilit de Codul de executare al Republicii Moldova, în cazul retragerii/restituirii deciziei respective din motivul lipsei sau insuficienţei mijloacelor băneşti în contul bancar al unităţii de schimb valutar (alta decît banca), precum şi în cazul aplicării amenzii faţă de alte persoane.  (12) Amenda se varsă la bugetul de stat.  (13) Decizia (extrasul din decizie) privind aplicarea amenzii, după perceperea integrală a acesteia, se restituie Băncii Naţionale împreună cu menţiunea de executare.  (14) Persoana faţă de care s-au aplicat sancţiuni (altele decât retragerea licenţei/autorizaţiei), măsuri sancţionatoare, măsuri de supraveghere şi măsuri de remediere este obligată să înştiinţeze Banca Naţională despre lichidarea circumstanţelor care au condus la aplicarea sancţiunilor, măsurilor sancţionatoare, măsurilor de supraveghere şi măsurilor de remediere şi, după caz, să întreprindă alte acţiuni prevăzute de decizia privind aplicarea sancţiunii, măsurii sancţionatoare, măsurii de supraveghere şi măsurii de remediere şi de actele normative. Banca Naţională are dreptul să verifice faptul lichidării circumstanţelor menţionate.  (15) Persoana căreia i s-a retras licenţa/autorizaţia este obligată, în decurs de 10 zile lucrătoare, iar în cazul retragerii licenţei băncii – în decurs de 3 zile lucrătoare de la data adoptării hotărîrii de retragere a licenţei/autorizaţiei, să depună la Banca Naţională originalul licenţei/autorizaţiei retrase şi copiile autorizate de pe licenţă. | 3. Articolul 752:  se completează cu alineatele (21) și (22) cu următorul cuprins:  „(21) Sancţiunile, măsurile sancționatoare și măsurile de supraveghere, care pot fi aplicate de Banca Națională a Moldovei față de subiecții prevăzuți în Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, se aplică de către organele de conducere ale Băncii Naţionale împuternicite în acest sens conform Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare.  (22) Sancţiunile, măsurile sancționatoare, măsurile de supraveghere, măsurile de remediere și măsurile de stabilizare, care pot fi aplicate de Banca Națională a Moldovei față de subiecții prevăzuți în Legea nr. 139/2007 asociațiilor de economii și împrumut, Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit și în Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, se aplică de către guvernator, prim-viceguvernator, viceguvernatori, cu excepţia celor de suspendare sau retragere a licenţei ori a altui act cu caracter permisiv sau de radiere din registru, care sînt de competenţa Comitetului executiv.”.  la alineatul (3), cuvintele „şi a măsurilor de remediere” se substituie cu textul „ , a măsurilor de remediere și a măsurilor de stabilizare”;  la alineatul (11):  la litera a), în ambele cazuri, cuvîntul „băncii” se substituie cu cuvintele „entității supuse supravegherii”;  la litera b) și litera c), cuvintele „unităţii de schimb valutar” se substituie cu cuvintele „entității supuse supravegherii”. | **Articolul 752.** Aplicarea sancţiunilor, a măsurilor sancţionatoare, a măsurilor de supraveghere şi a măsurilor de remediere  (1) Sancţiunile, măsurile sancţionatoare şi măsurile de supraveghere faţă de bănci se aplică de către organele de conducere ale Băncii Naţionale împuternicite în acest sens conform Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.  (2) Sancţiunile şi măsurile de remediere faţă de agenţii controlului valutar, specificaţi la articolul 58 alineatul (2) literele b) şi c) din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, precum şi faţă de titularii autorizaţiilor eliberate de Banca Naţională, se aplică de către guvernator, prim-viceguvernator, viceguvernatori, cu excepţia celor de suspendare a activităţii şi de retragere a licenţei/autorizaţiei care sînt de competenţa Comitetului executiv.  (21) Sancţiunile, măsurile sancționatoare și măsurile de supraveghere, care pot fi aplicate de Banca Națională a Moldovei față de subiecții prevăzuți în Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, se aplică de către organele de conducere ale Băncii Naţionale împuternicite în acest sens conform Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare.  (22) Sancţiunile, măsurile sancționatoare, măsurile de supraveghere, măsurile de remediere și măsurile de stabilizare, care pot fi aplicate de Banca Națională a Moldovei față de subiecții prevăzuți în Legea nr. 139/2007 asociațiilor de economii și împrumut, Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit și în Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, se aplică de către guvernator, prim-viceguvernator, viceguvernatori, cu excepţia celor de suspendare sau retragere a licenţei ori a altui act cu caracter permisiv sau de radiere din registru, care sînt de competenţa Comitetului executiv.  (3) Comitetul executiv poate emite decizii privind aplicarea sancţiunilor, a măsurilor sancţionatoare, a măsurilor de supraveghere, a măsurilor de remediere și a măsurilor de stabilizare în privinţa oricărei persoane supuse controlului.  (4) Aplicarea sancţiunilor se prescrie în termen de 6 luni de la data constatării încălcării, dar nu mai mare de 3 ani de la data comiterii ei, dacă legea nu prevede altfel.  (5) La individualizarea sancţiunilor se ţine seama de gravitatea încălcărilor comise, de caracterul repetat, de circumstanţele personale şi reale ale acestora. Se consideră repetată încălcarea comisă în decursul a 2 ani de la data constatării aceluiaşi fel de încălcare.  (6) Sancţiunile, măsurile sancţionatoare, măsurile de supraveghere şi măsurile de remediere se aduc la îndeplinire imediat după primirea deciziei privind aplicarea acestora, dacă decizia respectivă nu prevede altfel.  (7) Emiterea avertismentului în scris, suspendarea activităţii şi retragerea licenţei de activitate a unităţii de schimb valutar (alta decît banca) se efectuează în condiţiile Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară.  (8) Aplicarea de amenzi unităţii de schimb valutar (alta decît banca) poate fi efectuată în cazul comiterii de către aceasta a 2 sau a mai multe încălcări care, potrivit Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, servesc drept temei pentru emiterea de către Banca Naţională a avertismentului.  *[Art.752 alin.(9) abrogat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]*   (10) Decizia privind aplicarea amenzii este un document executoriu.  (11) Decizia privind aplicarea amenzii se înmînează personal persoanei supuse controlului sau se expediază prin scrisoare recomandată în termen de 3 zile lucrătoare de la data emiterii. În cazul neachitării amenzii în termen de 10 zile lucrătoare de la data primirii deciziei privind aplicarea amenzii, Banca Naţională:  a) percepe incontestabil amenda entității supuse supravegherii prin deducerea sumei amenzii din conturile entității supuse supravegherii deschise la Banca Naţională;  b) înaintează băncii în care este deschis contul entității supuse supravegherii (alta decît banca) decizia respectivă, însoţită de ordinul incaso pentru perceperea incontestabilă a amenzii;  c) înaintează decizia respectivă (extrasul din decizie) spre executare executorului judecătoresc, în modul stabilit de Codul de executare al Republicii Moldova, în cazul retragerii/restituirii deciziei respective din motivul lipsei sau insuficienţei mijloacelor băneşti în contul bancar al entității supuse supravegherii (alta decît banca), precum şi în cazul aplicării amenzii faţă de alte persoane.  (12) Amenda se varsă la bugetul de stat.  (13) Decizia (extrasul din decizie) privind aplicarea amenzii, după perceperea integrală a acesteia, se restituie Băncii Naţionale împreună cu menţiunea de executare.  (14) Persoana faţă de care s-au aplicat sancţiuni (altele decât retragerea licenţei/autorizaţiei), măsuri sancţionatoare, măsuri de supraveghere şi măsuri de remediere este obligată să înştiinţeze Banca Naţională despre lichidarea circumstanţelor care au condus la aplicarea sancţiunilor, măsurilor sancţionatoare, măsurilor de supraveghere şi măsurilor de remediere şi, după caz, să întreprindă alte acţiuni prevăzute de decizia privind aplicarea sancţiunii, măsurii sancţionatoare, măsurii de supraveghere şi măsurii de remediere şi de actele normative. Banca Naţională are dreptul să verifice faptul lichidării circumstanţelor menţionate.  (15) Persoana căreia i s-a retras licenţa/autorizaţia este obligată, în decurs de 10 zile lucrătoare, iar în cazul retragerii licenţei băncii – în decurs de 3 zile lucrătoare de la data adoptării hotărîrii de retragere a licenţei/autorizaţiei, să depună la Banca Naţională originalul licenţei/autorizaţiei retrase şi copiile autorizate de pe licenţă. |
| **Legea nr. 139/2007 asociațiilor de economii și împrumut** | | | |
|  | **Articolul 28.** Licenţierea asociaţiei  (6) Taxele pentru eliberarea şi reperfectarea licenţei, precum şi pentru eliberarea copiei sau duplicatului acesteia, se varsă la bugetul autorităţii de supraveghere. | 1. La articolul 28 alineatul (6), sintagma „autorității de supraveghere” se substituie cu cuvintele „de stat”. | **Articolul 28.** Licenţierea asociaţiei  (6) Taxele pentru eliberarea şi reperfectarea licenţei, precum şi pentru eliberarea copiei sau duplicatului acesteia, se varsă la bugetul de stat. |
|  | **Articolul 31.** Suspendarea licenţei  (9) Decizia respectivă va fi luată în termen de 10 zile lucrătoare de la data primirii raportului şi va fi adusă la cunoştinţa asociaţiei în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării. | 2. La articolul 31 alineatul (9), numărul „10” se substituie cu numărul „30”; | **Articolul 31.** Suspendarea licenţei  (9) Decizia respectivă va fi luată în termen de 30 zile lucrătoare de la data primirii raportului şi va fi adusă la cunoştinţa asociaţiei în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării. |
|  | **Articolul 46.** Reglementarea şi supravegherea activităţii asociaţiilor  (1) Autoritatea de supraveghere este unicul organ de stat care reglementează şi supraveghează activitatea asociaţiilor.  (2) În scopul reglementării şi supravegherii eficiente a activităţii asociaţiilor, autoritatea de supraveghere este împuternicită să aprobe acte normative (regulamente, instrucţiuni, decizii, hotărîri), să efectueze controale asupra activităţii asociaţiilor, să examineze rapoarte, conturi, registre şi alte documente şi informaţii, să întreprindă acţiuni şi să aplice măsuri în vederea stabilizării activităţii asociaţiilor şi implementării prevederilor prezentei legi şi ale actelor normative aferente, să gestioneze fondul de stabilizare, precum şi să îndeplinească orice alte acţiuni conform prezentei legi şi legislaţiei în vigoare.  (3) Concomitent cu normele de prudenţă financiară specificate la art.8, autoritatea de supraveghere poate stabili norme neprudenţiale referitoare la principiile de asociere, cerinţe faţă de administratori, raportare şi audit, în funcţie de categoria licenţei deţinute de asociaţie, determină modul de atestare a directorului executiv şi contabilului-şef, precum şi recomandă politici operaţionale privind activitatea asociaţiei.  (4) Autoritatea de supraveghere poate exonera asociaţia de obligaţia executării uneia sau mai multor prevederi ale actelor sale normative în cazul în care aceasta face parte dintr-un plan de stabilizare financiară de lungă durată.  (5) Autoritatea de supraveghere poate solicita, iar asociaţiile şi asociaţia centrală sînt obligate să prezinte, la solicitare, documentele şi informaţiile necesare executării adecvate a prevederilor prezentei legi.  (6) Conducătorii şi angajaţii autorităţii de supraveghere vor asigura confidenţialitatea informaţiilor de care au luat cunoştinţă în procesul exercitării funcţiilor. Informaţiile menţionate pot fi dezvăluite în cazurile şi în limitele stabilite de legislaţie. Responsabilitatea pentru încălcarea acestei prevederi este stabilită în conformitate cu legislaţia. | 3. Articolul 46 se completează cu alineatul (51) cu următorul cuprins:  „(51) În scopul realizării supravegherii, autoritatea de supraveghere poate solicita de la autorităţi publice şi alte persoane să prezinte orice informaţii de care dispun, referitoare la activitatea asociațiilor, membrii și administratorii acestora.” | **Articolul 46.** Reglementarea şi supravegherea activităţii asociaţiilor  (1) Autoritatea de supraveghere este unicul organ de stat care reglementează şi supraveghează activitatea asociaţiilor.  (2) În scopul reglementării şi supravegherii eficiente a activităţii asociaţiilor, autoritatea de supraveghere este împuternicită să aprobe acte normative (regulamente, instrucţiuni, decizii, hotărîri), să efectueze controale asupra activităţii asociaţiilor, să examineze rapoarte, conturi, registre şi alte documente şi informaţii, să întreprindă acţiuni şi să aplice măsuri în vederea stabilizării activităţii asociaţiilor şi implementării prevederilor prezentei legi şi ale actelor normative aferente, să gestioneze fondul de stabilizare, precum şi să îndeplinească orice alte acţiuni conform prezentei legi şi legislaţiei în vigoare.  (3) Concomitent cu normele de prudenţă financiară specificate la art.8, autoritatea de supraveghere poate stabili norme neprudenţiale referitoare la principiile de asociere, cerinţe faţă de administratori, raportare şi audit, în funcţie de categoria licenţei deţinute de asociaţie, determină modul de atestare a directorului executiv şi contabilului-şef, precum şi recomandă politici operaţionale privind activitatea asociaţiei.  (4) Autoritatea de supraveghere poate exonera asociaţia de obligaţia executării uneia sau mai multor prevederi ale actelor sale normative în cazul în care aceasta face parte dintr-un plan de stabilizare financiară de lungă durată.  (5) Autoritatea de supraveghere poate solicita, iar asociaţiile şi asociaţia centrală sînt obligate să prezinte, la solicitare, documentele şi informaţiile necesare executării adecvate a prevederilor prezentei legi.  (51) În scopul realizării supravegherii, autoritatea de supraveghere poate solicita de la autorităţi publice şi alte persoane să prezinte orice informaţii de care dispun, referitoare la activitatea asociațiilor, membrii și administratorii acestora.  (6) Conducătorii şi angajaţii autorităţii de supraveghere vor asigura confidenţialitatea informaţiilor de care au luat cunoştinţă în procesul exercitării funcţiilor. Informaţiile menţionate pot fi dezvăluite în cazurile şi în limitele stabilite de legislaţie. Responsabilitatea pentru încălcarea acestei prevederi este stabilită în conformitate cu legislaţia. |
|  | **Capitolul X**  **ACŢIUNILE ILEGALE ŞI MĂSURILE DE STABILIZARE.**  **FONDUL DE STABILIZARE** | 4. Denumirea capitolului X va avea următorul cuprins: „ÎNCĂLCĂRI, SANCȚIUNI ȘI MĂSURI DE STABILIZARE. FONDUL DE STABILIZARE”. | **Capitolul X**  **ÎNCĂLCĂRI, SANCȚIUNI ȘI MĂSURI DE STABILIZARE. FONDUL DE STABILIZARE** |
|  | **Articolul 49.** Acţiunile ilegale şi măsurile de stabilizare  (1) În cazul în care asociaţia a încălcat prezenta lege, actele normative ale autorităţii de supraveghere sau alte acte normative, fie s-au admis încălcări la prezentarea situaţiilor financiare şi altor rapoarte şi informaţii, fie s-au prezentat date şi informaţii eronate, inclusiv privind indicatorii de prudenţă financiară, fie s-a înrăutăţit starea financiară a asociaţiei, autoritatea de supraveghere este în drept:  a) să emită un avertisment;  b) să încheie cu asociaţia un acord care prevede măsuri de stabilizare;  c) să emită o decizie privind conformarea cu legislaţia şi/sau implementarea măsurilor de stabilizare;  c1) să solicite restituirea de către asociaţie a tuturor plăţilor prevăzute în contract (care includ dobânda, comisioanele, taxele, penalităţile, dobânzile de întârziere şi orice alt tip de plată), cu excepţia sumei iniţiale debursate conform contractului de împrumut, în cazul încălcării prevederilor art.8 alin.(33) lit.b) şi ale art.10 lit.h) şi i);  d) să suspende licenţa asociaţiei în conformitate cu art.31;  e) să retragă licenţa asociaţiei;  f) să constate contravenţii şi/sau să aplice sancţiuni în conformitate cu Codul contravenţional faţă de persoana cu funcţie de răspundere a asociaţiei;  g) să retragă confirmarea din funcţie a administratorilor;  h) să plaseze asociaţia sub administrare specială în conformitate cu prezenta lege şi cu actele sale normative.  (2) În cazul constatării situaţiilor specificate la alin.(1), autoritatea de supraveghere îi poate impune asociaţiei:  a) să nu accepte depuneri de economii;  b) să nu acorde împrumuturi;  c) să nu constituie filiale şi reprezentanţe;  d) să nu se angajeze într-un nou tip de activitate;  e) să nu stabilească rate ale dobînzii la împrumuturi şi la depuneri de economii la un nivel care ar putea influenţa negativ situaţia financiară a asociaţiei;  f) să modifice, să reducă sau să suspende orice activitate pe care o consideră ca fiind excesiv de riscantă;  g) să suspende sau să elibereze administratorii din funcţia deţinută;  h) să nu achite nici unui administrator sau angajat al asociaţiei suplimente, prime şi alte adaosuri la salariul funcţiei;  i) să se reorganizeze prin fuziune sau dezmembrare | 5. Articolul 49 va avea următorul cuprins:  „Articolul 49. Încălcări, sancțiuni şi măsuri de stabilizare  (1) Încălcări se consideră:  a) încălcarea prevederilor prezentei legi și/sau a actelor normative emise de autoritatea de supraveghere în vederea executării legii;  b) încălcarea condiţiilor şi restricţiilor de licenţiere sau a condiţiilor şi restricţiilor din actele cu caracter permisiv prevăzute de prezenta lege;  c) împiedicarea exercitării atribuţiei de supraveghere, neîndeplinirea prescripţiilor şi a altor măsuri de stabilizare dispuse de autoritatea de supraveghere și/sau încălcarea acordului privind măsurile de stabilizare;  d) efectuarea de operaţiuni fictive şi fără acoperire reală, inclusiv în scopul prezentării incorecte a situaţiei financiare;  e) neraportarea, raportarea cu întîrziere, admiterea încălcărilor la prezentarea situațiilor financiare şi altor rapoarte şi informaţii sau prezentarea de informații neveridice/ incomplete/contradictorii;  (2) Dacă se constată că asociația de economii și împrumut, asociaţia centrală și/sau administratorii asociaţiei/asociației centrale au admis încălcări, autoritatea de supraveghere poate aplica următoarele sancțiuni:  a) avertisment în scris;  b) amendă în mărime de până la 10% din venitul din activitatea operațională a asociației (care includ dobânzile, comisioanele, penalitățile, alte plăți aferente împrumuturilor acordate, precum și dobânzile aferente investiţiilor financiare și alte venituri operaționale), realizat în anul precedent sau, în cazul duratei de activitate mai mici de 1 an, din cel realizat în perioada de activitate, dar nu mai puțin de 5 000 de lei;  c) amendă aplicată administratorilor, în mărime de la 1 la 10 salarii medii ale persoanei fizice sancționate, care includ toate beneficiile (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție), fiind luat în calcul salariul mediu pentru:  1) ultimele 12 luni lucrate în cadrul asociației de economii și împrumut, precedente datei la care s-a constatat fapta;  2) perioada totală lucrată în cadrul asociației de economii și împrumut, precedentă datei la care s-a constatat fapta, dacă perioada respectivă este mai mică de 12 luni;  3) ultimele 12 luni lucrate în cadrul asociației de economii și împrumut, în cazul în care raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;  4) perioada totală lucrată în cadrul asociației de economii și împrumut, în cazul în care perioada respectivă este mai mică de 12 luni și raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;  d) suspendarea licenţei;  e) retragerea licenţei;  f) retragerea confirmării din funcţie a administratorilor;  g) plasarea asociației sub administrare specială în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative emise de autoritatea de supraveghere în vederea executării legii.  (3) În cazul constatării încălcărilor specificate la alin.(1), fie în cazul în care s-a înrăutăţit starea financiară a asociaţiei, autoritatea de supraveghere este în drept să aplice următoarele măsuri de stabilizare:  a) să emită prescripţii privind încetarea şi lichidarea încălcărilor;  b) să dispună restituirea față de debitor a tuturor plăților prevăzute în contract (care includ dobânda, comisioanele, taxele, penalitățile, dobânzile de întârziere și orice alt tip de plată), cu excepția sumei inițiale debursate conform contractului de împrumut, în cazul încălcării prevederilor art. 8 alin. (33) lit. b) și ale art. 10 lit. h) și i);  c) să încheie cu asociaţia un acord care prevede măsuri de stabilizare;  d) să interzică angajarea într-un nou tip de activitate;  e) să impună cerinţe suplimentare de raportare;  f) să limiteze ori să suspende activitățile prevăzute de prezenta lege pînă la lichidarea încălcărilor constatate;  g) să prescrie suspendarea sau eliberarea din funcție a administratorilor și/sau să impună asociației să nu achite nici unui administrator sau angajat al asociaţiei suplimente, prime şi alte adaosuri la salariul funcţiei;  h) să impună asociației să nu stabilească rate ale dobînzii la împrumuturi şi la depuneri de economii la un nivel care ar putea influenţa negativ situaţia financiară a asociaţiei;  i) să interzică desfășurarea activității prin anumite filiale, reprezentanțe și/sau să interzică constituirea filialelor şi reprezentanţelor;  j) să dispună reorganizarea prin fuziune sau dezmembrare.  (4) Constatarea faptelor ce constituie încălcări, aplicarea sancţiunilor şi a măsurilor de stabilizare se efectuează în conformitate cu Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și actele normative ale autorității de supraveghere. Sancţiunile pot fi aplicate concomitent cu măsurile de stabilizare sau independent de acestea.”. | **Articolul 49**. Încălcări, sancțiuni şi măsuri de stabilizare  (1) Încălcări se consideră:  a) încălcarea prevederilor prezentei legi și/sau a actelor normative emise de autoritatea de supraveghere în vederea executării legii;  b) încălcarea condiţiilor şi restricţiilor de licenţiere sau a condiţiilor şi restricţiilor din actele cu caracter permisiv prevăzute de prezenta lege;  c) împiedicarea exercitării atribuţiei de supraveghere, neîndeplinirea prescripţiilor şi a altor măsuri de stabilizare dispuse de autoritatea de supraveghere și/sau încălcarea acordului privind măsurile de stabilizare;  d) efectuarea de operaţiuni fictive şi fără acoperire reală, inclusiv în scopul prezentării incorecte a situaţiei financiare;  e) neraportarea, raportarea cu întîrziere, admiterea încălcărilor la prezentarea situațiilor financiare şi altor rapoarte şi informaţii sau prezentarea de informații neveridice/ incomplete/contradictorii;  (2) Dacă se constată că asociația de economii și împrumut, asociaţia centrală și/sau administratorii asociaţiei/asociației centrale au admis încălcări, autoritatea de supraveghere poate aplica următoarele sancțiuni:  a) avertisment în scris;  b) amendă în mărime de până la 10% din venitul din activitatea operațională a asociației (care includ dobânzile, comisioanele, penalitățile, alte plăți aferente împrumuturilor acordate, precum și dobânzile aferente investiţiilor financiare și alte venituri operaționale), realizat în anul precedent sau, în cazul duratei de activitate mai mici de 1 an, din cel realizat în perioada de activitate, dar nu mai puțin de 5 000 de lei;  c) amendă aplicată administratorilor, în mărime de la 1 la 10 salarii medii ale persoanei fizice sancționate, care includ toate beneficiile (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție), fiind luat în calcul salariul mediu pentru:  1) ultimele 12 luni lucrate în cadrul asociației de economii și împrumut, precedente datei la care s-a constatat fapta;  2) perioada totală lucrată în cadrul asociației de economii și împrumut, precedentă datei la care s-a constatat fapta, dacă perioada respectivă este mai mică de 12 luni;  3) ultimele 12 luni lucrate în cadrul asociației de economii și împrumut, în cazul în care raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;  4) perioada totală lucrată în cadrul asociației de economii și împrumut, în cazul în care perioada respectivă este mai mică de 12 luni și raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;  d) suspendarea licenţei;  e) retragerea licenţei;  f) retragerea confirmării din funcţie a administratorilor;  g) plasarea asociației sub administrare specială în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative emise de autoritatea de supraveghere în vederea executării legii.  (3) În cazul constatării încălcărilor specificate la alin.(1), fie în cazul în care s-a înrăutăţit starea financiară a asociaţiei, autoritatea de supraveghere este în drept să aplice următoarele măsuri de stabilizare:  a) să emită prescripţii privind încetarea şi lichidarea încălcărilor;  b) să dispună restituirea față de debitor a tuturor plăților prevăzute în contract (care includ dobânda, comisioanele, taxele, penalitățile, dobânzile de întârziere și orice alt tip de plată), cu excepția sumei inițiale debursate conform contractului de împrumut, în cazul încălcării prevederilor art. 8 alin. (33) lit. b) și ale art. 10 lit. h) și i);  c) să încheie cu asociaţia un acord care prevede măsuri de stabilizare;  d) să interzică angajarea într-un nou tip de activitate;  e) să impună cerinţe suplimentare de raportare;  f) să limiteze ori să suspende activitățile prevăzute de prezenta lege pînă la lichidarea încălcărilor constatate;  g) să prescrie suspendarea sau eliberarea din funcție a administratorilor și/sau să impună asociației să nu achite nici unui administrator sau angajat al asociaţiei suplimente, prime şi alte adaosuri la salariul funcţiei;  h) să impună asociației să nu stabilească rate ale dobînzii la împrumuturi şi la depuneri de economii la un nivel care ar putea influenţa negativ situaţia financiară a asociaţiei;  i) să interzică desfășurarea activității prin anumite filiale, reprezentanțe și/sau să interzică constituirea filialelor şi reprezentanţelor;  j) să dispună reorganizarea prin fuziune sau dezmembrare.  (4) Constatarea faptelor ce constituie încălcări, aplicarea sancţiunilor şi a măsurilor de stabilizare se efectuează în conformitate cu Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și actele normative ale autorității de supraveghere. Sancţiunile pot fi aplicate concomitent cu măsurile de stabilizare sau independent de acestea. |
|  | **Articolul 55.** Organele de conducere şi de control ale asociaţiei centrale. Auditul  (1) Organele de conducere ale asociaţiei centrale sînt:  a) adunarea generală a membrilor;  b) consiliul;  c) organul executiv.  (2) Organul de control al asociaţiei centrale este comisia de cenzori.  (3) Competenţele adunării generale, ale consiliului, comisiei de cenzori, organului executiv, precum şi procedurile de activitate ale acestora sînt analogice celor stabilite la art.36–43 pentru asociaţii, cu particularităţile specificate în prezentul articol.  (4) Faţă de administratorii asociaţiei centrale – reprezentanţi ai asociaţiilor – se aplică cerinţele stabilite la art.12 pentru administratorii asociaţiilor.  (5) Consiliul este constituit din 7 membri, pe o perioadă de 5 ani, după cum urmează:  a) 4 membri aleşi de către adunarea generală a asociaţiei centrale din lista de candidaţi nominalizaţi de către asociaţiile care deţin licenţă de activitate;  b) 3 membri desemnaţi de către autoritatea de supraveghere.  Preşedintele consiliului este ales şi este revocat de către consiliu.  (6) Membrii consiliului sînt independenţi în activitatea lor, acţionează în interesul asociaţiei centrale şi nu reprezintă interesele persoanelor, ale grupurilor de persoane sau ale instituţiilor care i-au propus. Fiecare membru al consiliului asociaţiei centrale poate avea un număr nelimitat de mandate. Pentru exercitarea atribuţiilor lor, toţi membrii consiliului sînt remuneraţi.  (7) Consiliul deţine competenţa exclusivă de a numi organul executiv pe bază de concurs, de a-l revoca, precum şi de a aproba regulamentul de activitate al acestuia. Hotărîrile consiliului în problemele ce ţin de competenţa sa exclusivă, conform art.40 alin.(2), precum şi cele privind alegerea preşedintelui consiliului, se iau cu cel puţin două treimi din numărul membrilor aleşi/desemnaţi în funcţie.  (8) Administratorii asociaţiilor şi angajaţii autorităţii de supraveghere pot fi membri ai consiliului asociaţiei centrale. Faţă de membrii consiliului asociaţiei centrale desemnaţi de autoritatea de supraveghere nu se aplică prevederile art.12.  (9) Membri ai comisiei de cenzori pot fi administratorii asociaţiilor membre sau alte persoane ce corespund criteriilor minime de eligibilitate stabilite prin actele normative ale autorităţii de supraveghere.  (10) La propunerea comisiei de cenzori, adunarea generală aprobă auditorul asociaţiei centrale. Unul şi acelaşi auditor nu poate fi aprobat trei ani consecutiv.  (11) Societatea de audit sau auditorul întreprinzător individual va efectua auditul asociaţiei centrale în termen de 4 luni după expirarea anului financiar şi va prezenta raportul de audit organelor de conducere şi de control ale asociaţiei centrale şi autorităţii de supraveghere în termen de 10 zile de la data întocmirii lui.  (12) Asociaţia centrală publică pe propria pagină web situaţiile financiare, rapoartele specifice şi raportul de audit în termen de 10 zile lucrătoare de la data întocmirii documentelor respective, care rămîn disponibile minimum 5 ani de la data publicării lor. | 6. Articolul 55:  alineatul (5) va avea următorul cuprins:  „(5) Consiliul este constituit din 7 membri aleși pe o perioadă de 5 ani, de către adunarea generală a asociației centrale din lista de candidați nominalizați de către asociațiile care dețin licență de activitate. Președintele consiliului este ales și este revocat de către consiliu.”  alineatul (8) va avea următorul cuprins:  „(8) Administratorii asociaţiilor pot fi membri ai consiliului asociaţiei centrale.”. | **Articolul 55.** Organele de conducere şi de control ale asociaţiei centrale. Auditul  (1) Organele de conducere ale asociaţiei centrale sînt:  a) adunarea generală a membrilor;  b) consiliul;  c) organul executiv.  (2) Organul de control al asociaţiei centrale este comisia de cenzori.  (3) Competenţele adunării generale, ale consiliului, comisiei de cenzori, organului executiv, precum şi procedurile de activitate ale acestora sînt analogice celor stabilite la art.36–43 pentru asociaţii, cu particularităţile specificate în prezentul articol.  (4) Faţă de administratorii asociaţiei centrale – reprezentanţi ai asociaţiilor – se aplică cerinţele stabilite la art.12 pentru administratorii asociaţiilor.  (5) Consiliul este constituit din 7 membri aleși pe o perioadă de 5 ani, de către adunarea generală a asociației centrale din lista de candidați nominalizați de către asociațiile care dețin licență de activitate. Președintele consiliului este ales și este revocat de către consiliu.  (6) Membrii consiliului sînt independenţi în activitatea lor, acţionează în interesul asociaţiei centrale şi nu reprezintă interesele persoanelor, ale grupurilor de persoane sau ale instituţiilor care i-au propus. Fiecare membru al consiliului asociaţiei centrale poate avea un număr nelimitat de mandate. Pentru exercitarea atribuţiilor lor, toţi membrii consiliului sînt remuneraţi.  (7) Consiliul deţine competenţa exclusivă de a numi organul executiv pe bază de concurs, de a-l revoca, precum şi de a aproba regulamentul de activitate al acestuia. Hotărîrile consiliului în problemele ce ţin de competenţa sa exclusivă, conform art.40 alin.(2), precum şi cele privind alegerea preşedintelui consiliului, se iau cu cel puţin două treimi din numărul membrilor aleşi/desemnaţi în funcţie.  (8) Administratorii asociaţiilor pot fi membri ai consiliului asociaţiei centrale.  (9) Membri ai comisiei de cenzori pot fi administratorii asociaţiilor membre sau alte persoane ce corespund criteriilor minime de eligibilitate stabilite prin actele normative ale autorităţii de supraveghere.  (10) La propunerea comisiei de cenzori, adunarea generală aprobă auditorul asociaţiei centrale. Unul şi acelaşi auditor nu poate fi aprobat trei ani consecutiv.  (11) Societatea de audit sau auditorul întreprinzător individual va efectua auditul asociaţiei centrale în termen de 4 luni după expirarea anului financiar şi va prezenta raportul de audit organelor de conducere şi de control ale asociaţiei centrale şi autorităţii de supraveghere în termen de 10 zile de la data întocmirii lui.  (12) Asociaţia centrală publică pe propria pagină web situaţiile financiare, rapoartele specifice şi raportul de audit în termen de 10 zile lucrătoare de la data întocmirii documentelor respective, care rămîn disponibile minimum 5 ani de la data publicării lor. |
| **Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit** | | | |
|  |  | 1. În tot textul legii, cuvintele „autoritate publică competentă”, „bancă comercială” și „bănci comerciale”, la orice formă gramaticală, se substituie, corespunzător cu cuvintele „autoritate de supraveghere”, „bancă licențiată” și „bănci licențiate” la forma gramaticală corespunzătoare. |  |
|  | **Articolul 13.** Obligaţiile biroului istoriilor de credit  (6) În procesul de distribuţie a materialelor publicitare şi a acţiunilor de marketing pentru subiecţii istoriilor de credit, biroul istoriilor de credit va respecta prevederile Legii nr.1227/1997 cu privire la publicitate. Materialele publicitare şi de marketing vor include toată informaţia necesară subiectului istoriei de credit în vederea obţinerii raportului de credit, inclusiv condiţiile de obţinere a raportului, adresa biroului istoriilor de credit şi telefoanele de contact. | 2. La articolul 13 alineatul (6), textul „Legii nr.1227/1997 cu privire la publicitate” se substituie cu textul „Legii nr. 62/2022 cu privire la publicitate” | **Articolul 13.** Obligaţiile biroului istoriilor de credit  (6) În procesul de distribuţie a materialelor publicitare şi a acţiunilor de marketing pentru subiecţii istoriilor de credit, biroul istoriilor de credit va respecta prevederile Legii nr. 62/2022 cu privire la publicitate. Materialele publicitare şi de marketing vor include toată informaţia necesară subiectului istoriei de credit în vederea obţinerii raportului de credit, inclusiv condiţiile de obţinere a raportului, adresa biroului istoriilor de credit şi telefoanele de contact. |
|  | **Articolul 17.** Reglementarea şi supravegherea activităţii birourilor istoriilor de credit, surselor de formare a istoriilor de credit şi utilizatorilor istoriilor de credit  (1) Reglementarea şi supravegherea activităţii birourilor istoriilor de credit, controlul activităţii surselor de formare a istoriilor de credit şi a utilizatorilor istoriilor de credit care nu sînt bănci comerciale se exercită de autoritatea publică competentă, în modul prevăzut de prezenta lege.  (2) În cazul în care sursele de formare a istoriilor de credit/utilizatorii istoriilor de credit sînt bănci comerciale, Banca Naţională a Moldovei efectuează, în cadrul procesului de supraveghere a băncilor, conform competenţelor sale, controale din oficiu şi/sau pe teren în vederea verificării veridicităţii informaţiei prezentate de către acestea la biroul istoriilor de credit şi a corectitudinii utilizării rapoartelor de credit.  (3) Autoritatea publică competentă:  1) elaborează şi aprobă acte normative în domeniile ce ţin de activitatea birourilor istoriilor de credit, care reglementează:  a) condiţiile şi cerinţele faţă de prezentarea informaţiilor de către sursele de formare a istoriilor de credit;  *[Lit.b) abrogată prin Legea nr.175 din 11.11.2021, în vigoare 10.01.2022]*   c) condiţiile şi modul de prezentare a raportului de credit;  d) condiţiile şi modul de efectuare a controalelor din oficiu şi inspecţiilor în teren asupra activităţii birourilor istoriilor de credit;  e) cerinţele faţă de situaţia financiară şi reputaţia de afaceri a asociaţilor birourilor istoriilor de credit;  f) cerinţele privind studiile, calificarea şi competenţa membrilor consiliului, organului executiv şi personalului biroului istoriilor de credit;  g) modul de prezentare a rapoartelor biroului istoriilor de credit, inclusiv periodicitatea raportării, forma şi conţinutul rapoartelor;  h) condiţiile (inclusiv de plată) şi modul de prezentare a informaţiei referitoare la istoriile de credit (prezentarea raportului de credit) altor birouri ale istoriilor de credit;  2) efectuează controlul respectării de către biroul istoriilor de credit a prevederilor prezentei legi şi ale actelor normative ale autorităţii publice competente;  3) supraveghează activitatea biroului istoriilor de credit prin efectuarea controalelor din oficiu şi inspecţiilor în teren în vederea verificării:  a) modului de prelucrare a istoriilor de credit, inclusiv:  – a metodelor aplicate pentru verificarea informaţiilor recepţionate de la sursele de formare a istoriilor de credit;  – a metodelor aplicate pentru monitorizarea calităţii proceselor de actualizare a informaţiilor de către sursele de formare a istoriilor de credit;  – a modului de păstrare şi radiere a informaţiilor din istoria de credit;  b) sistemului de gestionare a riscurilor, inclusiv:  – a existenţei politicii de identificare şi de gestionare a riscurilor, a aplicării acesteia şi a corespunderii nivelului de risc parametrilor stabiliţi de organele de conducere ale biroului;  – a modului de informare a organelor de conducere ale biroului privind riscurile emergente şi deciziile adoptate în acest sens;  c) calităţii serviciilor prestate în cazul demersurilor scrise din partea subiecţilor istoriilor de credit, surselor de formare a istoriilor de credit sau utilizatorilor istoriilor de credit, inclusiv:  – a exactităţii şi veridicităţii informaţiei prezentate de biroul istoriilor de credit;  – a respectării drepturilor şi intereselor participanţilor la schimbul informaţional, a respectării cerinţelor prezentei legi şi ale actelor normative ale autorităţii publice competente;  d) asigurării transparenţei activităţii biroului istoriilor de credit prin dezvăluirea informaţiei, conform cerinţelor prezentei legi;  4) adresează birourilor istoriilor de credit prescripţii obligatorii spre executare privind înlăturarea încălcărilor depistate în activitatea acestora;  5) aplică, în condiţiile legii, sancţiuni faţă de birourile istoriilor de credit şi/sau persoanele cu funcţie de răspundere ale birourilor istoriilor de credit;  6) examinează demersurile, cererile şi plîngerile persoanelor fizice şi juridice referitoare la activitatea birourilor istoriilor de credit, inclusiv la formarea istoriilor de credit;  7) îndeplineşte alte atribuţii stabilite de legislaţie.  (4) În scopul asigurării supravegherii respectării de către biroul istoriilor de credit, sursele de formare a istoriilor de credit şi utilizatorii istoriilor de credit a prevederilor prezentei legi, autoritatea publică competentă şi Banca Naţională a Moldovei vor avea acces gratuit la informaţia privind istoriile de credit din baza de date a biroului istoriilor de credit.  (5) În cadrul supravegherii, biroul istoriilor de credit, sursele de formare a istoriilor de credit şi utilizatorii istoriilor de credit nu sînt în drept să refuze prezentarea către autoritatea publică competentă a documentelor şi/sau informaţiilor care fac obiectul verificării, în sensul prezentei legi, sub pretextul secretului comercial, bancar sau al altui secret protejat prin lege. Informaţiile obţinute în cadrul supravegherii nu pot fi transmise către terţi, cu excepţia cazurilor prevăzute de legislaţie.  (6) În vederea executării atribuţiilor stabilite de prezenta lege, sursele de formare a istoriilor de credit şi utilizatorii istoriilor de credit care nu sînt bănci comerciale sînt obligaţi să prezinte rapoarte cu respectarea formei, conţinutului şi a periodicităţii stabilite conform actelor normative ale autorităţii publice competente.  (7) În vederea confirmării corespunderii cerinţelor stabilite de legislaţie privind utilizarea sistemelor informaţionale pentru crearea bazei de date, a echipamentelor şi produselor program, biroul istoriilor de credit va efectua auditul tehnic independent cel puţin o dată la 3 ani.  (8) Autoritatea publică competentă poate dispune efectuarea, de către biroul istoriilor de credit, a auditului tehnic independent al sistemelor informaţionale, al echipamentelor şi produselor program în următoarele cazuri:  a) constatarea accesării neautorizate a bazei de date ce conţine informaţii care constituie istorie de credit;  b) constatarea încălcării de către biroul istoriilor de credit a sistemului securităţii informaţionale, dacă aceasta prezintă pericol pentru funcţionarea sistemului informaţional.  (9) Copia de pe raportul auditului tehnic, indiferent dacă a fost dispus de autoritatea publică competentă sau impus prin prezenta lege, se prezintă autorităţii publice competente în termen de 3 zile lucrătoare de la data semnării lui. | 3. Articolul 17:  Alineatele (1) și (2) vor avea următorul cuprins:  „(1) Autoritatea de supraveghere exercită, în modul stabilit de prezenta lege:  a) reglementarea şi supravegherea activităţii birourilor istoriilor de credit;  b) controlul surselor de formare a istoriilor de credit și a utilizatorilor istoriilor de credit, care nu sînt entități prevăzute la alin. (2).  (2) În cazul în care sursele de formare a istoriilor de credit/utilizatorii istoriilor de credit sînt entități supravegheate de Banca Națională a Moldovei conform Legii nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, aceasta verifică, în cadrul procesului de supraveghere a entităților respective, veridicitatea informației prezentate de către acestea la biroul istoriilor de credit și a corectitudinii utilizării rapoartelor de credit.”;  la alineatul (4), cuvintele „şi Banca Naţională a Moldovei vor avea” se substituie cu cuvintele „va avea”;  se completează cu alineatul (41) cu următorul cuprins:  „(41) În scopul realizării supravegherii, autoritatea de supraveghere poate solicita de la autorităţi publice şi alte persoane, să prezinte orice informaţii de care dispun, referitoare la activitatea birourilor istoriilor de credit, persoanele cu funcții de răspundere, deținătorii de participațiuni/acționarii și beneficiarii efectivi ai acestora.”. | **Articolul 17.** Reglementarea şi supravegherea activităţii birourilor istoriilor de credit, surselor de formare a istoriilor de credit şi utilizatorilor istoriilor de credit  (1) Autoritatea de supraveghere exercită, în modul stabilit de prezenta lege:  a) reglementarea şi supravegherea activităţii birourilor istoriilor de credit;  b) controlul surselor de formare a istoriilor de credit și a utilizatorilor istoriilor de credit, care nu sînt entități prevăzute la alin. (2).  (2) În cazul în care sursele de formare a istoriilor de credit/utilizatorii istoriilor de credit sînt entități supravegheate de Banca Națională a Moldovei conform Legii nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, aceasta verifică, în cadrul procesului de supraveghere a entităților respective, veridicitatea informației prezentate de către acestea la biroul istoriilor de credit și a corectitudinii utilizării rapoartelor de credit.  (3) Autoritatea publică competentă:  1) elaborează şi aprobă acte normative în domeniile ce ţin de activitatea birourilor istoriilor de credit, care reglementează:  a) condiţiile şi cerinţele faţă de prezentarea informaţiilor de către sursele de formare a istoriilor de credit;  *[Lit.b) abrogată prin Legea nr.175 din 11.11.2021, în vigoare 10.01.2022]*   c) condiţiile şi modul de prezentare a raportului de credit;  d) condiţiile şi modul de efectuare a controalelor din oficiu şi inspecţiilor în teren asupra activităţii birourilor istoriilor de credit;  e) cerinţele faţă de situaţia financiară şi reputaţia de afaceri a asociaţilor birourilor istoriilor de credit;  f) cerinţele privind studiile, calificarea şi competenţa membrilor consiliului, organului executiv şi personalului biroului istoriilor de credit;  g) modul de prezentare a rapoartelor biroului istoriilor de credit, inclusiv periodicitatea raportării, forma şi conţinutul rapoartelor;  h) condiţiile (inclusiv de plată) şi modul de prezentare a informaţiei referitoare la istoriile de credit (prezentarea raportului de credit) altor birouri ale istoriilor de credit;  2) efectuează controlul respectării de către biroul istoriilor de credit a prevederilor prezentei legi şi ale actelor normative ale autorităţii publice competente;  3) supraveghează activitatea biroului istoriilor de credit prin efectuarea controalelor din oficiu şi inspecţiilor în teren în vederea verificării:  a) modului de prelucrare a istoriilor de credit, inclusiv:  – a metodelor aplicate pentru verificarea informaţiilor recepţionate de la sursele de formare a istoriilor de credit;  – a metodelor aplicate pentru monitorizarea calităţii proceselor de actualizare a informaţiilor de către sursele de formare a istoriilor de credit;  – a modului de păstrare şi radiere a informaţiilor din istoria de credit;  b) sistemului de gestionare a riscurilor, inclusiv:  – a existenţei politicii de identificare şi de gestionare a riscurilor, a aplicării acesteia şi a corespunderii nivelului de risc parametrilor stabiliţi de organele de conducere ale biroului;  – a modului de informare a organelor de conducere ale biroului privind riscurile emergente şi deciziile adoptate în acest sens;  c) calităţii serviciilor prestate în cazul demersurilor scrise din partea subiecţilor istoriilor de credit, surselor de formare a istoriilor de credit sau utilizatorilor istoriilor de credit, inclusiv:  – a exactităţii şi veridicităţii informaţiei prezentate de biroul istoriilor de credit;  – a respectării drepturilor şi intereselor participanţilor la schimbul informaţional, a respectării cerinţelor prezentei legi şi ale actelor normative ale autorităţii publice competente;  d) asigurării transparenţei activităţii biroului istoriilor de credit prin dezvăluirea informaţiei, conform cerinţelor prezentei legi;  4) adresează birourilor istoriilor de credit prescripţii obligatorii spre executare privind înlăturarea încălcărilor depistate în activitatea acestora;  5) aplică, în condiţiile legii, sancţiuni faţă de birourile istoriilor de credit şi/sau persoanele cu funcţie de răspundere ale birourilor istoriilor de credit;  6) examinează demersurile, cererile şi plîngerile persoanelor fizice şi juridice referitoare la activitatea birourilor istoriilor de credit, inclusiv la formarea istoriilor de credit;  7) îndeplineşte alte atribuţii stabilite de legislaţie.  (4) În scopul asigurării supravegherii respectării de către biroul istoriilor de credit, sursele de formare a istoriilor de credit şi utilizatorii istoriilor de credit a prevederilor prezentei legi, autoritatea publică competentă va avea acces gratuit la informaţia privind istoriile de credit din baza de date a biroului istoriilor de credit.  (41) În scopul realizării supravegherii, autoritatea de supraveghere poate solicita de la autorităţi publice şi alte persoane, să prezinte orice informaţii de care dispun, referitoare la activitatea birourilor istoriilor de credit, persoanele cu funcții de răspundere, deținătorii de participațiuni/acționarii și beneficiarii efectivi ai acestora.  (5) În cadrul supravegherii, biroul istoriilor de credit, sursele de formare a istoriilor de credit şi utilizatorii istoriilor de credit nu sînt în drept să refuze prezentarea către autoritatea publică competentă a documentelor şi/sau informaţiilor care fac obiectul verificării, în sensul prezentei legi, sub pretextul secretului comercial, bancar sau al altui secret protejat prin lege. Informaţiile obţinute în cadrul supravegherii nu pot fi transmise către terţi, cu excepţia cazurilor prevăzute de legislaţie.  (6) În vederea executării atribuţiilor stabilite de prezenta lege, sursele de formare a istoriilor de credit şi utilizatorii istoriilor de credit care nu sînt bănci comerciale sînt obligaţi să prezinte rapoarte cu respectarea formei, conţinutului şi a periodicităţii stabilite conform actelor normative ale autorităţii publice competente.  (7) În vederea confirmării corespunderii cerinţelor stabilite de legislaţie privind utilizarea sistemelor informaţionale pentru crearea bazei de date, a echipamentelor şi produselor program, biroul istoriilor de credit va efectua auditul tehnic independent cel puţin o dată la 3 ani.  (8) Autoritatea publică competentă poate dispune efectuarea, de către biroul istoriilor de credit, a auditului tehnic independent al sistemelor informaţionale, al echipamentelor şi produselor program în următoarele cazuri:  a) constatarea accesării neautorizate a bazei de date ce conţine informaţii care constituie istorie de credit;  b) constatarea încălcării de către biroul istoriilor de credit a sistemului securităţii informaţionale, dacă aceasta prezintă pericol pentru funcţionarea sistemului informaţional.  (9) Copia de pe raportul auditului tehnic, indiferent dacă a fost dispus de autoritatea publică competentă sau impus prin prezenta lege, se prezintă autorităţii publice competente în termen de 3 zile lucrătoare de la data semnării lui. |
|  | **Articolul 18.** Licenţierea activităţii biroului istoriilor de credit  (1) Licenţierea activităţii biroului istoriilor de credit se efectuează de autoritatea publică competentă în conformitate cu prezenta lege, cu Legea nr.192-XIV din 12 noiembrie 1998 privind Comisia Naţională a Pieţei Financiare şi cu alte acte normative elaborate în vederea executării prezentei legi.  (2) Pentru a primi licenţă, biroul istoriilor de credit trebuie să corespundă următoarelor cerinţe (condiţii de licenţiere):  1) privind asigurarea securităţii şi integrităţii bazei de date a biroului istoriilor de credit:  a) deţinerea încăperilor ce corespund cerinţelor tehnice şi de alt gen pentru plasarea şi exploatarea în condiţii de securitate a sistemelor informaţionale, a bazelor de date ale biroului istoriilor de credit şi a altor documente şi informaţii legate de activitatea în calitate de birou al istoriilor de credit;  b) utilizarea sistemelor informaţionale pentru crearea bazei de date a biroului istoriilor de credit, echipamentelor şi produselor program care corespund cerinţelor stabilite de către autoritatea publică competentă;  c) existenţa unui plan de acţiuni pentru dezvoltarea tehnică a bazei de date a biroului istoriilor de credit şi a măsurilor pentru protecţia datelor împotriva accesului neautorizat sau furnizării ilegale de date;  2) privind asigurarea gestiunii profesioniste şi stabilităţii activităţii biroului istoriilor de credit:  a) lipsa la conducătorii biroului istoriilor de credit şi la adjuncţii lor a antecedentelor penale nestinse pentru infracţiuni economice;  b) situaţia financiară stabilă şi reputaţia solidă de afaceri a asociaţilor biroului istoriilor de credit;  c) existenţa unui plan de afaceri pe termen scurt sau pe termen mediu care să includă o perioadă de cel puţin 3 ani;  d) corespunderea membrilor consiliului, organului executiv şi personalului biroului istoriilor de credit cu cerinţele stabilite de actele normative ale autorităţii publice competente privind reputaţia, calificarea şi studiile;  e) existenţa politicilor şi procedurilor necesare activităţii biroului istoriilor de credit, inclusiv a celor de gestionare a riscurilor şi de soluţionare a litigiilor.  (3) Lista documentelor ce confirmă satisfacerea cerinţelor menţionate la alin.(2) din prezentul articol se aprobă de autoritatea publică competentă.  (4) Orice persoană juridică este în drept să desfăşoare activitate în calitate de birou al istoriilor de credit în conformitate cu prezenta lege doar după obţinerea licenţei. Termenul de valabilitate a licenţei este nelimitat.  (5) Taxa pentru eliberarea licenţei pentru activitatea biroului istoriilor de credit este de 3250 lei.  (6) Taxele pentru eliberarea şi reperfectarea licenţei, precum şi pentru eliberarea copiei sau duplicatului acesteia, se varsă la bugetul autorităţii publice competente.  (7) Nici o persoană, cu excepţia persoanelor juridice, care, în conformitate cu prezenta lege, desfăşoară activitate în calitate de birou al istoriilor de credit nu poate folosi în denumirea sa cuvintele "birou al istoriilor de credit", abreviaţia "BIC" sau în orice alt mod să indice asupra faptului că persoana respectivă are dreptul de a desfăşura activitate în calitate de birou al istoriilor de credit.  (8) Autoritatea publică competentă plasează pe pagina sa web oficială lista birourilor istoriilor de credit licenţiate.  (9) Furnizarea şi/sau folosirea, şi/sau administrarea ilegală a informaţiilor ce caracterizează respectarea de către debitori a obligaţiilor asumate prin contractele de credit şi/sau contractele de împrumut de către persoanele juridice ce nu deţin licenţe pentru activitatea biroului istoriilor de credit, precum şi de către persoanele cu funcţie de răspundere ale acestora, se consideră încălcări ale prezentei legi şi se sancţionează conform legislaţiei contravenţionale sau penale. | 4. La articolul 18:  alineatul (4) se completează cu o propoziție cu următorul cuprins: „Pe toată durata desfăşurării activităţii sale, biroul istoriilor de credit este obligat să respecte cerințele stabilite pentru obţinerea licenţei.”;  alineatul (5) se completează cu cuvintele „și se varsă la bugetul de stat”;  alineatul (6) va avea următorul cuprins: „(6) Taxele pentru reperfectarea licenţei, pentru eliberarea copiei sau a duplicatului licenței constituie 10% din taxa pentru eliberarea licenței și se varsă la bugetul de stat.”. | **Articolul 18.** Licenţierea activităţii biroului istoriilor de credit  (1) Licenţierea activităţii biroului istoriilor de credit se efectuează de autoritatea publică competentă în conformitate cu prezenta lege, cu Legea nr.192-XIV din 12 noiembrie 1998 privind Comisia Naţională a Pieţei Financiare şi cu alte acte normative elaborate în vederea executării prezentei legi.  (2) Pentru a primi licenţă, biroul istoriilor de credit trebuie să corespundă următoarelor cerinţe (condiţii de licenţiere):  1) privind asigurarea securităţii şi integrităţii bazei de date a biroului istoriilor de credit:  a) deţinerea încăperilor ce corespund cerinţelor tehnice şi de alt gen pentru plasarea şi exploatarea în condiţii de securitate a sistemelor informaţionale, a bazelor de date ale biroului istoriilor de credit şi a altor documente şi informaţii legate de activitatea în calitate de birou al istoriilor de credit;  b) utilizarea sistemelor informaţionale pentru crearea bazei de date a biroului istoriilor de credit, echipamentelor şi produselor program care corespund cerinţelor stabilite de către autoritatea publică competentă;  c) existenţa unui plan de acţiuni pentru dezvoltarea tehnică a bazei de date a biroului istoriilor de credit şi a măsurilor pentru protecţia datelor împotriva accesului neautorizat sau furnizării ilegale de date;  2) privind asigurarea gestiunii profesioniste şi stabilităţii activităţii biroului istoriilor de credit:  a) lipsa la conducătorii biroului istoriilor de credit şi la adjuncţii lor a antecedentelor penale nestinse pentru infracţiuni economice;  b) situaţia financiară stabilă şi reputaţia solidă de afaceri a asociaţilor biroului istoriilor de credit;  c) existenţa unui plan de afaceri pe termen scurt sau pe termen mediu care să includă o perioadă de cel puţin 3 ani;  d) corespunderea membrilor consiliului, organului executiv şi personalului biroului istoriilor de credit cu cerinţele stabilite de actele normative ale autorităţii publice competente privind reputaţia, calificarea şi studiile;  e) existenţa politicilor şi procedurilor necesare activităţii biroului istoriilor de credit, inclusiv a celor de gestionare a riscurilor şi de soluţionare a litigiilor.  (3) Lista documentelor ce confirmă satisfacerea cerinţelor menţionate la alin.(2) din prezentul articol se aprobă de autoritatea publică competentă.  (4) Orice persoană juridică este în drept să desfăşoare activitate în calitate de birou al istoriilor de credit în conformitate cu prezenta lege doar după obţinerea licenţei. Termenul de valabilitate a licenţei este nelimitat. Pe toată durata desfăşurării activităţii sale, biroul istoriilor de credit este obligat să respecte cerințele stabilite pentru obţinerea licenţei.  (5) Taxa pentru eliberarea licenţei pentru activitatea biroului istoriilor de credit este de 3250 lei și se varsă la bugetul de stat.  (6) Taxele pentru reperfectarea licenţei, pentru eliberarea copiei sau a duplicatului licenței constituie 10% din taxa pentru eliberarea licenței și se varsă la bugetul de stat.  (7) Nici o persoană, cu excepţia persoanelor juridice, care, în conformitate cu prezenta lege, desfăşoară activitate în calitate de birou al istoriilor de credit nu poate folosi în denumirea sa cuvintele "birou al istoriilor de credit", abreviaţia "BIC" sau în orice alt mod să indice asupra faptului că persoana respectivă are dreptul de a desfăşura activitate în calitate de birou al istoriilor de credit.  (8) Autoritatea publică competentă plasează pe pagina sa web oficială lista birourilor istoriilor de credit licenţiate.  (9) Furnizarea şi/sau folosirea, şi/sau administrarea ilegală a informaţiilor ce caracterizează respectarea de către debitori a obligaţiilor asumate prin contractele de credit şi/sau contractele de împrumut de către persoanele juridice ce nu deţin licenţe pentru activitatea biroului istoriilor de credit, precum şi de către persoanele cu funcţie de răspundere ale acestora, se consideră încălcări ale prezentei legi şi se sancţionează conform legislaţiei contravenţionale sau penale. |
|  | **Articolul 19.** Răspunderea birourilor istoriilor de credit şi/sau a persoanelor cu funcţie de răspundere a birourilor istoriilor de credit  (1) Pentru încălcarea legislaţiei privind birourile istoriilor de credit, birourile istoriilor de credit şi/sau persoanele cu funcţie de răspundere ale birourilor istoriilor de credit poartă răspundere materială, civilă, contravenţională şi penală în conformitate cu legislaţia.  (2) În cazul încălcării de către biroul istoriilor de credit şi/sau de către persoanele cu funcţie de răspundere ale biroului istoriilor de credit a cerinţelor prezentei legi, autoritatea publică competentă va emite în adresa biroului respectiv o prescripţie, obligatorie spre executare, în care vor fi specificate încălcările depistate şi va fi stabilit termenul pentru eliminarea acestora.  (3) În cazul în care biroul istoriilor de credit şi/sau persoanele cu funcţie de răspundere ale biroului istoriilor de credit nu respectă cerinţele prescripţiei menţionate la alin.(2), prin hotărîrea autorităţii publice competente, biroului istoriilor de credit şi/sau persoanelor cu funcţie de răspundere ale biroului istoriilor de credit respectiv pot fi aplicate următoarele sancţiuni:  a) amendă contravenţională;  b) suspendarea licenţei;  c) retragerea licenţei.  (4) Modul de aplicare a sancţiunilor menţionate la alin.(3) este stabilit de lege. | 5. Articolul 19 va avea următorul cuprins:  „Articolul 19. Încălcări, sancțiuni și măsuri de remediere.  (1) Pentru încălcarea legislaţiei privind birourile istoriilor de credit, birourile istoriilor de credit şi/sau persoanele cu funcţie de răspundere ale birourilor istoriilor de credit poartă răspundere materială, civilă, contravențională şi penală în conformitate cu legislaţia.  (2) Încălcări se consideră:  a) încălcarea prevederilor prezentei legi şi/sau a actelor normative emise de autoritatea de supraveghere în vederea executării legii;  b) încălcarea condiţiilor şi restricţiilor de licenţiere sau a condiţiilor şi restricţiilor din actele cu caracter permisiv prevăzute de prezenta lege;  c) împiedicarea exercitării atribuţiei de supraveghere, neîndeplinirea prescripţiilor şi a altor măsuri dispuse de autoritatea de supraveghere;  d) neraportarea, raportarea cu întîrziere sau prezentarea de informații neveridice/ incomplete/contradictorii.  (3) În cazul în care biroul istoriilor de credit şi/sau persoanele cu funcţie de răspundere ale biroului istoriilor de credit au admis încălcările menţionate la alin.(2), autoritatea de supraveghere, poate aplica următoarele sancţiuni:  a) avertisment în scris;  b) amendă în mărime de până la 10% din venitul din activitatea operațională desfășurată în baza licenței, realizat în anul precedent sau, în cazul duratei de activitate mai mici de 1 an, din cel realizat în perioada de activitate, dar nu mai puțin de 5 000 de lei;  c) amendă aplicată persoanei cu funcție de răspundere a biroului istoriilor de credit, în mărime de la 1 la 10 salarii medii ale persoanei fizice sancționate, care includ toate beneficiile (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție), fiind luat în calcul salariul mediu pentru:  1) ultimele 12 luni lucrate în cadrul biroului istoriilor de credit, precedente datei la care s-a constatat fapta;  2) perioada totală lucrată în cadrul biroului istoriilor de credit, precedentă datei la care s-a constatat fapta, dacă perioada respectivă este mai mică de 12 luni;  3) ultimele 12 luni lucrate în cadrul biroului istoriilor de credit, în cazul în care raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;  4) perioada totală lucrată în cadrul biroului istoriilor de credit, în cazul în care perioada respectivă este mai mică de 12 luni și raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta.  d) suspendarea licenţei;  e) retragerea licenţei.  (4) În cazul constatării încălcărilor specificate la alin. (2), autoritatea de supraveghere este în drept să aplice următoarele măsuri de remediere:  a) să emită prescripţii privind încetarea şi lichidarea încălcărilor;  b) să impună cerinţe suplimentare de raportare;  c) să dispună efectuarea auditului tehnic independent în cazurile prevăzute la art.17 alin. (8);  d) să prescrie modificarea normelor privind funcţionarea sistemului informaţional și/sau a normelor de securitate informaţională;  e) să dispună înlocuirea persoanelor cu funcții de răspundere.  (5) În cazul în care sursele de formare a istoriilor de credit sau utilizatorii istoriilor de credit, altele/alții decît entitățile supravegheate de Banca Națională a Moldovei, au admis încălcările menționate la alin. (2) lit.a), c) și d), autoritatea de supraveghere poate aplica acestora amendă în mărime de la 5 000 la 15 000 lei.  (6) Constatarea faptelor ce constituie încălcări, aplicarea sancţiunilor şi a măsurilor de remediere se efectuează în conformitate cu Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și actele normative ale autorității de supraveghere. Sancţiunile pot fi aplicate concomitent cu măsurile de remediere sau independent de acestea.”. | **Articolul 19**. Încălcări, sancțiuni și măsuri de remediere.  (1) Pentru încălcarea legislaţiei privind birourile istoriilor de credit, birourile istoriilor de credit şi/sau persoanele cu funcţie de răspundere ale birourilor istoriilor de credit poartă răspundere materială, civilă, contravențională şi penală în conformitate cu legislaţia.  (2) Încălcări se consideră:  a) încălcarea prevederilor prezentei legi şi/sau a actelor normative emise de autoritatea de supraveghere în vederea executării legii;  b) încălcarea condiţiilor şi restricţiilor de licenţiere sau a condiţiilor şi restricţiilor din actele cu caracter permisiv prevăzute de prezenta lege;  c) împiedicarea exercitării atribuţiei de supraveghere, neîndeplinirea prescripţiilor şi a altor măsuri dispuse de autoritatea de supraveghere;  d) neraportarea, raportarea cu întîrziere sau prezentarea de informații neveridice/ incomplete/contradictorii.  (3) În cazul în care biroul istoriilor de credit şi/sau persoanele cu funcţie de răspundere ale biroului istoriilor de credit au admis încălcările menţionate la alin.(2), autoritatea de supraveghere, poate aplica următoarele sancţiuni:  a) avertisment în scris;  b) amendă în mărime de până la 10% din venitul din activitatea operațională desfășurată în baza licenței, realizat în anul precedent sau, în cazul duratei de activitate mai mici de 1 an, din cel realizat în perioada de activitate, dar nu mai puțin de 5 000 de lei;  c) amendă aplicată persoanei cu funcție de răspundere a biroului istoriilor de credit, în mărime de la 1 la 10 salarii medii ale persoanei fizice sancționate, care includ toate beneficiile (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție), fiind luat în calcul salariul mediu pentru:  1) ultimele 12 luni lucrate în cadrul biroului istoriilor de credit, precedente datei la care s-a constatat fapta;  2) perioada totală lucrată în cadrul biroului istoriilor de credit, precedentă datei la care s-a constatat fapta, dacă perioada respectivă este mai mică de 12 luni;  3) ultimele 12 luni lucrate în cadrul biroului istoriilor de credit, în cazul în care raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;  4) perioada totală lucrată în cadrul biroului istoriilor de credit, în cazul în care perioada respectivă este mai mică de 12 luni și raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta.  d) suspendarea licenţei;  e) retragerea licenţei.  (4) În cazul constatării încălcărilor specificate la alin. (2), autoritatea de supraveghere este în drept să aplice următoarele măsuri de remediere:  a) să emită prescripţii privind încetarea şi lichidarea încălcărilor;  b) să impună cerinţe suplimentare de raportare;  c) să dispună efectuarea auditului tehnic independent în cazurile prevăzute la art.17 alin. (8);  d) să prescrie modificarea normelor privind funcţionarea sistemului informaţional și/sau a normelor de securitate informaţională;  e) să dispună înlocuirea persoanelor cu funcții de răspundere.  (5) În cazul în care sursele de formare a istoriilor de credit sau utilizatorii istoriilor de credit, altele/alții decît entitățile supravegheate de Banca Națională a Moldovei, au admis încălcările menționate la alin. (2) lit.a), c) și d), autoritatea de supraveghere poate aplica acestora amendă în mărime de la 5 000 la 15 000 lei.  (6) Constatarea faptelor ce constituie încălcări, aplicarea sancţiunilor şi a măsurilor de remediere se efectuează în conformitate cu Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și actele normative ale autorității de supraveghere. Sancţiunile pot fi aplicate concomitent cu măsurile de remediere sau independent de acestea. |
| **Codul contravențional al Republicii Moldova nr. 218/2008** | | | |
|  |  | 1. Se completează cu articolul 2901 cu următorul cuprins:  „**Articolul 2901**. Activitatea neautorizată pe piața financiară nebancară  Practicarea activităților profesioniste pe piața financiară nebancară, reglementate și supravegheate de Banca Națională a Moldovei, fără act cu caracter permisiv sau fără îndeplinirea condiției de înregistrare stabilite de lege pentru desfășurarea activităților respective,  se sancţionează cu amendă de la 60 la 300 de unităţi convenţionale.”. |  |
|  | **Articolul 304.** Încălcarea regulilor privind obligaţiile de dezvăluire a informaţiei pe piaţa financiară nebancară  (1) Nerespectarea de către emitenţi, de către persoanele licenţiate sau autorizate de Comisia Naţională a Pieţei Financiare, de către alţi participanţi la piaţa financiară nebancară a formelor de dare de seamă, stabilite de legislaţie, a termenelor de publicare în presă şi de prezentare Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare a dărilor de seamă, neprezentarea sau prezentarea tardivă a dărilor de seamă şi/sau prezentarea dărilor de seamă în volum incomplet sau conţinînd date eronate, precum şi nerespectarea altor obligaţii de dezvăluire a informaţiei în cazurile prevăzute de lege,  se sancţionează cu amendă de la 90 la 150 de unităţi convenţionale.  (2) Nerespectarea de către emitent şi de către persoanele licenţiate sau autorizate de Comisia Naţională a Pieţei Financiare a cerinţei privind accesul liber al clienţilor acestora la informaţia general accesibilă despre activitatea pe care o desfăşoară,  se sancţionează cu amendă de la 18 la 48 de unităţi convenţionale.  (3) Neprezentarea sau prezentarea tardivă a informaţiei către Comisia Naţională a Pieţei Financiare şi/sau prezentarea acesteia în volum incomplet sau conţinînd date neveridice,  se sancţionează cu amendă de la 18 la 90 de unităţi convenţionale. | 2. La articolul 304, alineatele (1) și (2), cuvintele „persoanele licențiate sau autorizate” se substituie cu textul „persoanele care, potrivit legii, sunt licențiate sau autorizate”. | **Articolul 304.** Încălcarea regulilor privind obligaţiile de dezvăluire a informaţiei pe piaţa financiară nebancară  (1) Nerespectarea de către emitenţi, de către persoanele care, potrivit legii, sunt licenţiate sau autorizate de Comisia Naţională a Pieţei Financiare, de către alţi participanţi la piaţa financiară nebancară a formelor de dare de seamă, stabilite de legislaţie, a termenelor de publicare în presă şi de prezentare Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare a dărilor de seamă, neprezentarea sau prezentarea tardivă a dărilor de seamă şi/sau prezentarea dărilor de seamă în volum incomplet sau conţinînd date eronate, precum şi nerespectarea altor obligaţii de dezvăluire a informaţiei în cazurile prevăzute de lege,  se sancţionează cu amendă de la 90 la 150 de unităţi convenţionale.  (2) Nerespectarea de către emitent şi de către persoanele licenţiate sau autorizate de Comisia Naţională a Pieţei Financiare a cerinţei privind accesul liber al clienţilor acestora la informaţia general accesibilă despre activitatea pe care o desfăşoară,  se sancţionează cu amendă de la 18 la 48 de unităţi convenţionale.  (3) Neprezentarea sau prezentarea tardivă a informaţiei către Comisia Naţională a Pieţei Financiare şi/sau prezentarea acesteia în volum incomplet sau conţinînd date neveridice,  se sancţionează cu amendă de la 18 la 90 de unităţi convenţionale. |
|  | **Articolul 3042.** Nerespectarea cerinţelor privind activitatea participanţilor profesionişti la piaţa financiară nebancară  (1) Practicarea activităţilor profesioniste pe piaţa financiară nebancară fără licenţă sau autorizaţie, dacă fapta nu constituie infracţiune,  se sancţionează cu amendă de la 60 la 300 de unităţi convenţionale.  (2) Nerespectarea de către participantul profesionist la piaţa financiară nebancară a condiţiilor de licenţiere sau autorizare, a regulilor prudenţiale şi de conduită, a normativelor privind capitalul propriu minim şi fondul de garanţie şi a altor normative stabilite prin lege şi prin actele normative ale Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare,  se sancţionează cu amendă de la 30 la 180 de unităţi convenţionale.  (3) Nerespectarea termenului de prezentare a documentelor necesare pentru reperfectarea licenţei,  se sancţionează cu amendă de la 30 la 90 de unităţi convenţionale.  (4) Nerespectarea de către participantul profesionist la piaţa financiară nebancară a obligaţiilor de informare sau, în cazurile stabilite de legislaţie, a obligaţiilor de coordonare în prealabil cu Comisia Naţională a Pieţei Financiare a modificărilor la modul de organizare şi funcţionare a acestuia, în conformitate cu prevederile actelor normative ale Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare,  se sancţionează cu amendă de la 24 la 120 de unităţi convenţionale.  (5) Nerespectarea de către participantul profesionist la piaţa financiară nebancară a obligaţiilor de asigurare a securităţii, integrităţii şi confidenţialităţii informaţiilor obţinute în procesul activităţii,  se sancţionează cu amendă de la 30 la 150 de unităţi convenţionale.  (6) Neefectuarea de către persoanele licenţiate sau autorizate de Comisia Naţională a Pieţei Financiare a auditului în cazurile prevăzute de legislaţie  se sancţionează cu amendă de la 24 la 300 de unităţi convenţionale. | 3. Articolul 3042:  la alineatul (1), cuvintele „Practicarea activităţilor profesioniste pe piaţa financiară nebancară fără licenţă sau autorizaţie” se substituie cu textul „Practicarea fără licență sau autorizație a activităților profesioniste pe piața financiară nebancară, care, potrivit legii, sunt licențiate sau autorizate de Comisia Națională a Pieței Financiare”;  la alineatul (6), cuvintele „persoanele licențiate sau autorizate” se substituie cu textul „persoanele care, potrivit legii, sunt licențiate sau autorizate”. | **Articolul 3042.** Nerespectarea cerinţelor privind activitatea participanţilor profesionişti la piaţa financiară nebancară  (1) Practicarea fără licență sau autorizație a activităților profesioniste pe piața financiară nebancară, care, potrivit legii, sunt licențiate sau autorizate de Comisia Națională a Pieței Financiare, dacă fapta nu constituie infracţiune,  se sancţionează cu amendă de la 60 la 300 de unităţi convenţionale.  (2) Nerespectarea de către participantul profesionist la piaţa financiară nebancară a condiţiilor de licenţiere sau autorizare, a regulilor prudenţiale şi de conduită, a normativelor privind capitalul propriu minim şi fondul de garanţie şi a altor normative stabilite prin lege şi prin actele normative ale Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare,  se sancţionează cu amendă de la 30 la 180 de unităţi convenţionale.  (3) Nerespectarea termenului de prezentare a documentelor necesare pentru reperfectarea licenţei,  se sancţionează cu amendă de la 30 la 90 de unităţi convenţionale.  (4) Nerespectarea de către participantul profesionist la piaţa financiară nebancară a obligaţiilor de informare sau, în cazurile stabilite de legislaţie, a obligaţiilor de coordonare în prealabil cu Comisia Naţională a Pieţei Financiare a modificărilor la modul de organizare şi funcţionare a acestuia, în conformitate cu prevederile actelor normative ale Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare,  se sancţionează cu amendă de la 24 la 120 de unităţi convenţionale.  (5) Nerespectarea de către participantul profesionist la piaţa financiară nebancară a obligaţiilor de asigurare a securităţii, integrităţii şi confidenţialităţii informaţiilor obţinute în procesul activităţii,  se sancţionează cu amendă de la 30 la 150 de unităţi convenţionale.  (6) Neefectuarea de către persoanele care, potrivit legii, sunt licențiate sau autorizate de Comisia Naţională a Pieţei Financiare a auditului în cazurile prevăzute de legislaţie  se sancţionează cu amendă de la 24 la 300 de unităţi convenţionale. |
|  | **Articolul 3043.** Nerespectarea regulilor privind desfăşurarea activităţilor pe piaţa financiară nebancară  (1) Neexecutarea sau executarea necorespunzătoare de către participanţii la piaţa financiară nebancară a deciziilor Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare, împiedicarea în orice mod a exercitării supravegherii şi/sau controlului din partea Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare  se sancţionează cu amendă de la 48 la 150 de unităţi convenţionale.  (2) Desfăşurarea activităţilor pe piaţa financiară nebancară cu încălcarea cerinţelor stabilite în legislaţie şi cu încălcarea actelor normative ale Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare, dacă fapta nu constituie infracţiune,  se sancţionează cu amendă de la 24 la 300 de unităţi convenţionale. | 4. La articolul 3043 alineatul (2), cuvintele „Desfăşurarea activităţilor pe piaţa financiară nebancară cu încălcarea cerinţelor” se substituie cu cuvintele „Desfășurarea activităților de către participanții la piața financiară nebancară cu încălcarea cerințelor”. | **Articolul 3043.** Nerespectarea regulilor privind desfăşurarea activităţilor pe piaţa financiară nebancară  (1) Neexecutarea sau executarea necorespunzătoare de către participanţii la piaţa financiară nebancară a deciziilor Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare, împiedicarea în orice mod a exercitării supravegherii şi/sau controlului din partea Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare  se sancţionează cu amendă de la 48 la 150 de unităţi convenţionale.  (2) Desfășurarea activităților de către participanții la piața financiară nebancară cu încălcarea cerințelor stabilite în legislaţie şi cu încălcarea actelor normative ale Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare, dacă fapta nu constituie infracţiune,  se sancţionează cu amendă de la 24 la 300 de unităţi convenţionale. |
|  |  | 5. Articolele 305-310, 3102 și 3103 se abrogă. |  |
|  | **Articolul 402.** Autorităţi administrative din subordinea Ministerului Finanţelor  (1) Contravenţiile prevăzute la art.263 şi 265, art.266 alin.(6), art.272, art.2721 alin. (1), (2), (4)–(6) şi (12), art.274 alin.(1), art.275 alin.(2), art.277 alin.(2), (3), (6), (8) şi (9), art.2771 alin.(1), (2) şi (4), art.282, art.288, 289, 290, 291, 2931, 2932 alin.(1), (2) şi (3), art.2951, 297, 2971, 298, 299, 3011, 311, 3271 se examinează conform competenţei, de către Agenţia Achiziţii Publice, autoritatea administrativă de inspectare financiară din subordinea Ministerului Finanţelor sau de către Serviciul Fiscal de Stat. Contravenţiile prevăzute la art.293, 295 alin.(1)–(6), şi (9), 349 alin.(1) se examinează de către autoritatea administrativă de inspectare financiară sau, după caz, de Serviciul Fiscal de Stat, în funcţie de organul care le-a constatat.  (2) Sînt în drept să examineze cauze contravenţionale şi să aplice sancţiuni conducătorii direcţiilor generale finanţe ale unităţilor administrativ-teritoriale şi adjuncţii lor, angajaţii din cadrul Serviciului Fiscal de Stat împuterniciţi prin ordinul directorului Serviciului, conducătorul autorităţii administrative de inspectare financiară din subordinea Ministerului Finanţelor, adjunctul său şi conducătorii subdiviziunilor teritoriale ale acesteia, directorul Agenţiei Achiziţii Publice şi adjunctul lui. | 6. La articolul 402 alineatul (1), după textul „ , 290” se completează cu textul „ , 2901”; | **Articolul 402.** Autorităţi administrative din subordinea Ministerului Finanţelor  (1) Contravenţiile prevăzute la art.263 şi 265, art.266 alin.(6), art.272, art.2721 alin. (1), (2), (4)–(6) şi (12), art.274 alin.(1), art.275 alin.(2), art.277 alin.(2), (3), (6), (8) şi (9), art.2771 alin.(1), (2) şi (4), art.282, art.288, 289, 290, 2901, 291, 2931, 2932 alin.(1), (2) şi (3), art.2951, 297, 2971, 298, 299, 3011, 311, 3271 se examinează conform competenţei, de către Agenţia Achiziţii Publice, autoritatea administrativă de inspectare financiară din subordinea Ministerului Finanţelor sau de către Serviciul Fiscal de Stat. Contravenţiile prevăzute la art.293, 295 alin.(1)–(6), şi (9), 349 alin.(1) se examinează de către autoritatea administrativă de inspectare financiară sau, după caz, de Serviciul Fiscal de Stat, în funcţie de organul care le-a constatat.  (2) Sînt în drept să examineze cauze contravenţionale şi să aplice sancţiuni conducătorii direcţiilor generale finanţe ale unităţilor administrativ-teritoriale şi adjuncţii lor, angajaţii din cadrul Serviciului Fiscal de Stat împuterniciţi prin ordinul directorului Serviciului, conducătorul autorităţii administrative de inspectare financiară din subordinea Ministerului Finanţelor, adjunctul său şi conducătorii subdiviziunilor teritoriale ale acesteia, directorul Agenţiei Achiziţii Publice şi adjunctul lui. |
|  | **Articolul 404.** Comisia Naţională a Pieţei Financiare  (1) Contravenţiile prevăzute la art.84, art.278 alin.(1), (2) şi (5), art.279, 300, 302–3103 şi art.344 se constată şi se examinează de către Comisia Naţională a Pieţei Financiare. | 7. La articolul 404 alineatul (1), textul „302-3103” se substituie cu textul „302-3044, 3101”; | **Articolul 404.** Comisia Naţională a Pieţei Financiare  (1) Contravenţiile prevăzute la art.84, art.278 alin.(1), (2) şi (5), art.279, 300, 302–3044, 3101 şi art.344 se constată şi se examinează de către Comisia Naţională a Pieţei Financiare. |
| **Legea nr. 160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activităţii de întreprinzător** | | | |
|  | **Articolul 3.** Sfera de aplicare a prezentei legi  (1) Sub incidenţa prezentei legi cad autorităţile emitente definite la art.2, care sînt învestite prin lege cu dreptul de a emite acte permisive persoanelor fizice şi persoanelor juridice pentru practicarea activităţii de întreprinzător sau a unei alte activităţi prevăzute de lege, conexă cu activitatea de întreprinzător şi indispensabilă ei.  (2) Prezenta lege se aplică în măsura în care nu contravine prevederilor legilor care reglementează activitatea licenţiată, autorizată sau certificată din domeniul financiar (bancar şi nebancar), excepţie făcînd dispoziţiile art.4 alin.(1)–(2), (5) şi art.6 alin.(22) şi (7) care au prioritate cu privire la orice domeniu licenţiat/autorizat/certificat.  (3) Raporturile reglementate de prezenta lege cad sub incidenţa Legii nr.235-XVI din 20 iulie 2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activităţii de întreprinzător în măsura în care prezenta lege nu prevede altfel. | 1. La articolul 3, alineatul (2) va avea următorul cuprins:  „(2) Prezenta lege nu se aplică activităților licenţiate, autorizate sau certificate din domeniul financiar (bancar şi nebancar).”; | **Articolul 3.** Sfera de aplicare a prezentei legi  (1) Sub incidenţa prezentei legi cad autorităţile emitente definite la art.2, care sînt învestite prin lege cu dreptul de a emite acte permisive persoanelor fizice şi persoanelor juridice pentru practicarea activităţii de întreprinzător sau a unei alte activităţi prevăzute de lege, conexă cu activitatea de întreprinzător şi indispensabilă ei.  (2) Prezenta lege nu se aplică activităților licenţiate, autorizate sau certificate din domeniul financiar (bancar şi nebancar).  (3) Raporturile reglementate de prezenta lege cad sub incidenţa Legii nr.235-XVI din 20 iulie 2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activităţii de întreprinzător în măsura în care prezenta lege nu prevede altfel. |
|  |  | 2. În Anexa nr. 1, rîndurile 15-23, inclusiv, se exclud. |  |
| **Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică** | | | |
|  | **Articolul 99.** Măsuri de remediere şi sancţiuni  (3) În cazul constatării încălcărilor, autoritatea de supraveghere are dreptul să aplice prestatorului de servicii de plată şi emitentului de monedă electronică următoarele sancţiuni:  a) emiterea unui avertisment în scris;  a1) emiterea unui avertisment public prin care se indică persoana fizică, persoana juridică, inclusiv prestatorul de servicii de plată şi emitentul de monedă electronică, precum şi natura încălcării;  b) aplicarea şi perceperea incontestabilă a amenzii de la bancă, societatea de plată, furnizorul de servicii poştale şi de la societatea emitentă de monedă electronică în mărime de pînă la 10% din capitalul propriu calculat la data ultimei raportări;  b1) amendă aplicabilă administratorului, de la 1 la 100 de salarii medii ale persoanei fizice sancţionate, pentru ultimele 12 luni, care includ toate beneficiile (suplimente, prime şi alte adaosuri la salariul de funcţie);  b2) amendă, în mărime de pînă la valoarea dublă a beneficiului obţinut ca urmare a încălcării, dacă acesta poate fi determinat;  c) suspendarea licenţei (activităţii) societăţii de plată, furnizorului de servicii poştale şi societăţii emitente de monedă electronică pe un termen de la o lună pînă la 6 luni;  d) retragerea licenţei societăţii de plată, furnizorului de servicii poştale şi societăţii emitente de monedă electronică. | Articolul 99 alin. (3) lit. b1) va avea următorul cuprins:  „b1) amendă aplicabilă administratorului, de la 1 la 100 de salarii medii ale persoanei fizice sancţionate, care includ toate beneficiile (suplimente, prime şi alte adaosuri la salariul de funcţie), fiind luat în calcul salariul mediu pentru:  1) ultimele 12 luni lucrate în cadrul prestatorului de servicii de plată sau în cadrul emitentului de monedă electronică, precedente datei la care s-a constatat fapta;  2) perioada totală lucrată în cadrul prestatorului de servicii de plată sau în cadrul emitentului de monedă electronică, precedentă datei la care s-a constatat fapta, dacă perioada respectivă este mai mică de 12 luni;  3) ultimele 12 luni lucrate în cadrul prestatorului de servicii de plată sau în cadrul emitentului de monedă electronică, în cazul în care raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;  4) perioada totală lucrată în cadrul prestatorului de servicii de plată sau în cadrul emitentului de monedă electronică, în cazul în care perioada respectivă este mai mică de 12 luni și raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;”. | **Articolul 99.** Măsuri de remediere şi sancţiuni  (3) În cazul constatării încălcărilor, autoritatea de supraveghere are dreptul să aplice prestatorului de servicii de plată şi emitentului de monedă electronică următoarele sancţiuni:  a) emiterea unui avertisment în scris;  a1) emiterea unui avertisment public prin care se indică persoana fizică, persoana juridică, inclusiv prestatorul de servicii de plată şi emitentul de monedă electronică, precum şi natura încălcării;  b) aplicarea şi perceperea incontestabilă a amenzii de la bancă, societatea de plată, furnizorul de servicii poştale şi de la societatea emitentă de monedă electronică în mărime de pînă la 10% din capitalul propriu calculat la data ultimei raportări;  b1) amendă aplicabilă administratorului, de la 1 la 100 de salarii medii ale persoanei fizice sancţionate, care includ toate beneficiile (suplimente, prime şi alte adaosuri la salariul de funcţie), fiind luat în calcul salariul mediu pentru:  1) ultimele 12 luni lucrate în cadrul prestatorului de servicii de plată sau în cadrul emitentului de monedă electronică, precedente datei la care s-a constatat fapta;  2) perioada totală lucrată în cadrul prestatorului de servicii de plată sau în cadrul emitentului de monedă electronică, precedentă datei la care s-a constatat fapta, dacă perioada respectivă este mai mică de 12 luni;  3) ultimele 12 luni lucrate în cadrul prestatorului de servicii de plată sau în cadrul emitentului de monedă electronică, în cazul în care raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;  4) perioada totală lucrată în cadrul prestatorului de servicii de plată sau în cadrul emitentului de monedă electronică, în cazul în care perioada respectivă este mai mică de 12 luni și raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;  b2) amendă, în mărime de pînă la valoarea dublă a beneficiului obţinut ca urmare a încălcării, dacă acesta poate fi determinat;  c) suspendarea licenţei (activităţii) societăţii de plată, furnizorului de servicii poştale şi societăţii emitente de monedă electronică pe un termen de la o lună pînă la 6 luni;  d) retragerea licenţei societăţii de plată, furnizorului de servicii poştale şi societăţii emitente de monedă electronică. |
| **Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară** | | | |
|  | **Articolul 5.** Statutul juridic al organizaţiei de creditare nebancară. Efectuarea operaţiunilor  (8) Regulamentul privind mecanismele de soluţionare a pretenţiilor clienţilor conţine prevederi în conformitate cu Legea nr.190/1994 cu privire la petiţionare şi cu Legea nr.105/2003 privind protecţia consumatorilor, ţinînd cont de cerinţele Legii nr.202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori, şi se referă cel puţin la persoanele sau subdiviziunile responsabile de examinarea petiţiilor în cadrul organizaţiei de creditare nebancară, la modul şi termenele de examinare a petiţiilor şi de informare a petiţionarului despre decizia aprobată. | 1. La articolul 5 alineatul (8), textul „Legea nr.190/1994 cu privire la petiţionare” se substituie cu cuvintele „Codul administrativ al Republicii Moldova”; | **Articolul 5.** Statutul juridic al organizaţiei de creditare nebancară. Efectuarea operaţiunilor  (8) Regulamentul privind mecanismele de soluţionare a pretenţiilor clienţilor conţine prevederi în conformitate cu Codul administrativ al Republicii Moldova şi cu Legea nr.105/2003 privind protecţia consumatorilor, ţinînd cont de cerinţele Legii nr.202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori, şi se referă cel puţin la persoanele sau subdiviziunile responsabile de examinarea petiţiilor în cadrul organizaţiei de creditare nebancară, la modul şi termenele de examinare a petiţiilor şi de informare a petiţionarului despre decizia aprobată. |
|  | **Articolul 7.** Informaţia confidenţială referitoare la client  (41) Organizaţiile de creditare nebancară prezintă informaţia confidenţială referitoare la client birourilor istoriilor de credit în modul şi volumul stabilite de Legea nr.122/2008 privind birourile istoriilor de credit. | 2. La articolul 7 alineatul (41), după sintagma „birourilor istoriilor de credit” se completează cu textul „precum și solicită și utilizează informația de la birourile istoriilor de credit,”; | **Articolul 7.** Informaţia confidenţială referitoare la client  (41) Organizaţiile de creditare nebancară prezintă informaţia confidenţială referitoare la client birourilor istoriilor de credit, precum și solicită și utilizează informația de la birourile istoriilor de credit, în modul şi volumul stabilite de Legea nr.122/2008 privind birourile istoriilor de credit. |
|  | **Articolul 11.** Constituirea şi înregistrarea de stat  (2) Înregistrarea de stat privind constituirea, reorganizarea, lichidarea sau suspendarea activităţii organizaţiei de creditare nebancară se efectuează cu avizul autorităţii de supraveghere, în conformitate cu prezenta lege şi cu actele normative ale autorităţii de supraveghere. Avizul autorităţii de supraveghere se eliberează contra plată. | 3. La articolul 11 alineatul (2), propoziția a doua va avea următorul cuprins: „Plata pentru eliberarea avizului autorității de supraveghere la constituirea organizației de creditare nebancară constituie 2000 lei și se varsă la bugetul de stat.”. | **Articolul 11.** Constituirea şi înregistrarea de stat  (2) Înregistrarea de stat privind constituirea, reorganizarea, lichidarea sau suspendarea activităţii organizaţiei de creditare nebancară se efectuează cu avizul autorităţii de supraveghere, în conformitate cu prezenta lege şi cu actele normative ale autorităţii de supraveghere. Plata pentru eliberarea avizului autorității de supraveghere la constituirea organizației de creditare nebancară constituie 2000 lei și se varsă la bugetul de stat. |
|  | **Articolul 20.** Suspendarea/reluarea activităţii şi radierea din Registru  (1) Autoritatea de supraveghere este în drept să suspende pe un termen de până la 2 ani activitatea organizaţiei de creditare nebancară, cu menţiunea respectivă în Registru, în următoarele cazuri:  a) la cererea organizaţiei de creditare nebancară;  b) neîndeplinirea prescripţiilor autorităţii de supraveghere privind înlăturarea încălcărilor în activitate, inclusiv în cazul sesizării de către autoritatea responsabilă privind nerespectarea legislaţiei cu privire la contractele de credit pentru consumatori;  c) prezentarea către autoritatea de supraveghere a unor date eronate sau neautentice probate corespunzător, care au servit drept temei pentru eliberarea avizului pentru înregistrarea de stat şi/sau înregistrarea în Registru;  d) încălcarea de către organizaţia de creditare nebancară a interdicţiilor prevăzute la art.9 alin.(1) lit.a). | 4. Articolul 20 alineatul (1):  la lit. b), cuvintele „neîndeplinirea prescripțiilor autorității de supraveghere privind înlăturarea încălcărilor în activitate” se substituie cu textul „neîndeplinirea prescripțiilor privind înlăturarea încălcărilor în activitate și/sau a altor cerințe dispuse de autoritatea de supraveghere”;  se completează cu lit. e) și f), cu următorul cuprins:  „e) împiedicarea exercitării de către autoritatea de supraveghere a atribuţiilor de supraveghere.  f) efectuarea de operațiuni fictive și fără acoperire reală în scopul prezentării incorecte a situației financiare”. | **Articolul 20.** Suspendarea/reluarea activităţii şi radierea din Registru  (1) Autoritatea de supraveghere este în drept să suspende pe un termen de până la 2 ani activitatea organizaţiei de creditare nebancară, cu menţiunea respectivă în Registru, în următoarele cazuri:  a) la cererea organizaţiei de creditare nebancară;  b) neîndeplinirea prescripțiilor privind înlăturarea încălcărilor în activitate și/sau a altor cerințe dispuse de autoritatea de supraveghere, inclusiv în cazul sesizării de către autoritatea responsabilă privind nerespectarea legislaţiei cu privire la contractele de credit pentru consumatori;  c) prezentarea către autoritatea de supraveghere a unor date eronate sau neautentice probate corespunzător, care au servit drept temei pentru eliberarea avizului pentru înregistrarea de stat şi/sau înregistrarea în Registru;  d) încălcarea de către organizaţia de creditare nebancară a interdicţiilor prevăzute la art.9 alin.(1) lit.a)  e) împiedicarea exercitării de către autoritatea de supraveghere a atribuţiilor de supraveghere.  f) efectuarea de operațiuni fictive și fără acoperire reală în scopul prezentării incorecte a situației financiare. |
|  | **Articolul 23.** Reglementarea şi supravegherea activităţii organizaţiilor de creditare nebancară  (1) Autoritatea de supraveghere este organul de stat care reglementează şi supraveghează activitatea organizaţiilor de creditare nebancară.  (2) În scopul reglementării şi supravegherii eficiente a activităţii organizaţiilor de creditare nebancară, autoritatea de supraveghere este împuternicită să aprobe decizii, să efectueze controale din oficiu şi controale pe teren asupra activităţii organizaţiilor de creditare nebancară, să examineze rapoarte, documente contabile şi alte documente şi informaţii, condiţiile în care îşi desfăşoară activitatea organizaţiile de creditare nebancară şi respectarea de către acestea a legislaţiei, să întreprindă acţiuni şi să emită prescripţii în vederea implementării prevederilor prezentei legi şi ale actelor normative aferente, precum şi să îndeplinească orice alte acţiuni conform prezentei legi şi actelor normative ale autorităţii de supraveghere.  (3) Autoritatea de supraveghere poate delega asociaţiilor organizaţiilor de creditare nebancară, în baza unui acord, funcţii de selectare şi sistematizare a informaţiei din situaţiile financiare şi rapoartele specifice.  (4) Autoritatea de supraveghere stabileşte prin actele sale normative cerinţe aplicate tuturor organizaţiilor de creditare nebancară înregistrate în Registru, care se referă la:  a) constituirea provizioanelor şi criteriile de clasificare a creanţelor pentru acoperirea pierderilor din creditele nebancare şi dobînzile aferente şi pentru acoperirea creanţelor ce ţin de nerecuperarea ratelor şi a dobînzilor de leasing;  b) transparenţa structurii de proprietate a organizaţiei de creditare nebancară şi actualizarea informaţiilor cu privire la fondatori (beneficiarii efectivi care deţin cel puţin 1% din capitalul social sau din drepturile de vot ale organizaţiei de creditare nebancară);  c) dezvăluirea informaţiei referitoare la activitatea desfăşurată, inclusiv la modalităţile şi spaţiul de publicare a informaţiei necesare, precum şi obligarea indicării dobînzii anuale efective în informaţiile precontractuale furnizate şi în contractele de credit nebancar;  d) norme şi reguli privind raportarea;  e) reglementarea creditării responsabile faţă de consumatori prin stabilirea unor cerinţe de acordare a creditului nebancar şi/sau a leasingului financiar, inclusiv la condiţiile şi modul de evaluare a capacităţii clientului de rambursare a creditului nebancar şi/sau a leasingului financiar, precum şi la gradul de acoperire cu gaj.  (5) În situaţia unei crize financiare sistemice, definită astfel de organul naţional instituit pentru gestionarea crizelor financiare sistemice, precum şi în scopul prevenirii crizelor, autoritatea de supraveghere este în drept să stabilească prin actele sale normative norme prudenţiale şi/sau neprudenţiale suplimentare celor prevăzute de prezenta lege.  (6) Autoritatea de supraveghere poate solicita, iar organizaţiile de creditare nebancară, acţionarii/asociaţii, administratorii şi/sau salariaţii acestor organizaţii sînt obligaţi să prezinte, la solicitare, în termenul indicat, documentele şi informaţiile necesare executării adecvate a prevederilor prezentei legi. | 5. La articolul 23:  la alineatul (4), litera d) va avea următorul cuprins:  „d) modul de prezentare a rapoartelor către autoritatea de supraveghere, inclusiv periodicitatea, forma şi modul de completare al rapoartelor;”;  se completează cu alineatul (7) cu următorul cuprins:  „(7) În scopul realizării supravegherii, autoritatea de supraveghere poate solicita de la autorităţi publice şi alte persoane, să prezinte orice informaţii de care dispun, referitoare la activitatea organizațiilor de creditare nebancară, administratorii, deținătorii de participațiuni/acționarii și beneficiarii efectivi ai acestora.”. | **Articolul 23.** Reglementarea şi supravegherea activităţii organizaţiilor de creditare nebancară  (1) Autoritatea de supraveghere este organul de stat care reglementează şi supraveghează activitatea organizaţiilor de creditare nebancară.  (2) În scopul reglementării şi supravegherii eficiente a activităţii organizaţiilor de creditare nebancară, autoritatea de supraveghere este împuternicită să aprobe decizii, să efectueze controale din oficiu şi controale pe teren asupra activităţii organizaţiilor de creditare nebancară, să examineze rapoarte, documente contabile şi alte documente şi informaţii, condiţiile în care îşi desfăşoară activitatea organizaţiile de creditare nebancară şi respectarea de către acestea a legislaţiei, să întreprindă acţiuni şi să emită prescripţii în vederea implementării prevederilor prezentei legi şi ale actelor normative aferente, precum şi să îndeplinească orice alte acţiuni conform prezentei legi şi actelor normative ale autorităţii de supraveghere.  (3) Autoritatea de supraveghere poate delega asociaţiilor organizaţiilor de creditare nebancară, în baza unui acord, funcţii de selectare şi sistematizare a informaţiei din situaţiile financiare şi rapoartele specifice.  (4) Autoritatea de supraveghere stabileşte prin actele sale normative cerinţe aplicate tuturor organizaţiilor de creditare nebancară înregistrate în Registru, care se referă la:  a) constituirea provizioanelor şi criteriile de clasificare a creanţelor pentru acoperirea pierderilor din creditele nebancare şi dobînzile aferente şi pentru acoperirea creanţelor ce ţin de nerecuperarea ratelor şi a dobînzilor de leasing;  b) transparenţa structurii de proprietate a organizaţiei de creditare nebancară şi actualizarea informaţiilor cu privire la fondatori (beneficiarii efectivi care deţin cel puţin 1% din capitalul social sau din drepturile de vot ale organizaţiei de creditare nebancară);  c) dezvăluirea informaţiei referitoare la activitatea desfăşurată, inclusiv la modalităţile şi spaţiul de publicare a informaţiei necesare, precum şi obligarea indicării dobînzii anuale efective în informaţiile precontractuale furnizate şi în contractele de credit nebancar;  d) modul de prezentare a rapoartelor către autoritatea de supraveghere, inclusiv periodicitatea, forma şi modul de completare al rapoartelor;  e) reglementarea creditării responsabile faţă de consumatori prin stabilirea unor cerinţe de acordare a creditului nebancar şi/sau a leasingului financiar, inclusiv la condiţiile şi modul de evaluare a capacităţii clientului de rambursare a creditului nebancar şi/sau a leasingului financiar, precum şi la gradul de acoperire cu gaj.  (5) În situaţia unei crize financiare sistemice, definită astfel de organul naţional instituit pentru gestionarea crizelor financiare sistemice, precum şi în scopul prevenirii crizelor, autoritatea de supraveghere este în drept să stabilească prin actele sale normative norme prudenţiale şi/sau neprudenţiale suplimentare celor prevăzute de prezenta lege.  (6) Autoritatea de supraveghere poate solicita, iar organizaţiile de creditare nebancară, acţionarii/asociaţii, administratorii şi/sau salariaţii acestor organizaţii sînt obligaţi să prezinte, la solicitare, în termenul indicat, documentele şi informaţiile necesare executării adecvate a prevederilor prezentei legi.  (7) În scopul realizării supravegherii, autoritatea de supraveghere poate solicita de la autorităţi publice şi alte persoane, să prezinte orice informaţii de care dispun, referitoare la activitatea organizațiilor de creditare nebancară, administratorii, deținătorii de participațiuni/acționarii și beneficiarii efectivi ai acestora. |
|  | **Articolul 24.** Acţiuni ilegale şi sancţiuni  (1) Dacă se constată că organizaţia de creditare nebancară, acţionarii/ asociaţii şi/sau administratorii ei au încălcat prezenta lege, actele normative ale autorităţii de supraveghere, obligaţiile prevăzute de legislaţia privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi a finanţării terorismului şi controlul privind respectarea acestora ţine de competenţa autorităţii de supraveghere, autoritatea de supraveghere poate aplica organizaţiei de creditare nebancară următoarele sancţiuni:  a) avertisment;  b) prescripţii privind conformarea cu legislaţia;  c) amendă contravenţională, aplicată administratorilor organizaţiei de creditare nebancară;  c1) obligaţia de a restitui debitorului toate plăţile prevăzute în contract (care includ dobânda, comisioanele, taxele, penalităţile, dobânzile de întârziere şi orice alt tip de plată), cu excepţia sumei iniţiale debursate conform contractului de credit sau a valorii de intrare a bunului din contractul de leasing financiar. Prezenta literă se aplică în cazul încălcării prevederilor art.5 alin.(33) lit.b) şi ale art.9 alin.(1) lit.e), e1) şi f);  d) suspendarea activităţii sau radierea din Registru, ţinînd cont de prevederile art.20 alin.(1) lit.b);  e) în cazul neîndeplinirii prescripţiilor autorităţii de supraveghere privind înlăturarea încălcărilor, inclusiv în cazul unor sesizări din partea autorităţii responsabile privind nerespectarea legislaţiei cu privire la contractele de credit pentru consumatori – amendă aplicată organizaţiei de creditare nebancară şi percepută în mărime de până la 10% din veniturile din activitatea operaţională a organizaţiei (care includ dobânzile, comisioanele, penalităţile, alte plăți aferente creditelor acordate/leasingului financiar, precum şi dobânzile aferente investiţiilor financiare şi alte venituri operaţionale), calculate la finele anului precedent raportat la autoritatea de supraveghere, dar nu mai puţin de 10000 de lei;  f) în cazul încălcării prevederilor aplicabile deţinătorului conform Regulamentului privind transparenţa structurii de proprietate a organizaţiei de creditare nebancară – amendă aplicată deţinătorului organizaţiei de creditare nebancară în mărime de până la 50% din mărimea deţinerii în capitalul social al organizaţiei (calculată la valoarea nominală pentru organizaţiile de creditare nebancară sub formă de societăţi pe acţiuni).  (2) În cazul constatării încălcărilor menţionate la alin.(1), autoritatea de supraveghere poate impune organizaţiei de creditare nebancară următoarele măsuri:  a) să înceteze activităţile care sînt interzise de legislaţie şi/sau să limiteze ori să suspende activităţile prevăzute de prezenta lege;  b) să nu se angajeze într-un nou gen de activitate de creditare nebancară;  c) să interzică temporar exercitarea funcţiilor de către administratori sau alte persoane cu funcţie de răspundere.  (3) În cazul încălcării prevederilor art.5 alin.(33) lit.b) şi ale art.9 alin.(1) lit.e), e1) şi f), organizaţia de creditare nebancară are dreptul să solicite doar restituirea sumei iniţiale, debursate conform contractului de credit/leasing financiar acordat, fără revendicarea altor plăţi prevăzute în contract (inclusiv dobânda, comisioanele, taxele, penalităţile, dobânzile de întârziere şi orice alt tip de plăţi). Prezentele prevederi se aplică inclusiv în cazul în care organizaţia de creditare nebancară a transmis unei persoane terţe dreptul de încasare a creanţelor aferente contractului de credit/leasing financiar acordat. | 6. Articolul 24 va avea următorul cuprins:  „**Articolul 24.** Încălcări, măsuri de remediere și sancțiuni  (1) Încălcări se consideră:  a) încălcarea prevederilor prezentei legi şi/sau a actelor normative emise de autoritatea de supraveghere în vederea executării legii;  b) împiedicarea exercitării atribuţiei de supraveghere, neîndeplinirea prescripţiilor şi a altor măsuri dispuse de autoritatea de supraveghere;  c) efectuarea de operaţiuni fictive şi fără acoperire reală în scopul prezentării incorecte a situaţiei financiare;  d) neraportarea, raportarea cu întîrziere sau prezentarea de informații neveridice/ incomplete/contradictorii, inclusiv în adresa birourilor istoriilor de credit.  (2) Dacă se constată că organizația de creditare nebancară, deținătorii și/sau administratorii ei au admis încălcări, autoritatea de supraveghere poate aplica următoarele sancțiuni:  a) avertisment în scris;  b) amendă în mărime de până la 10% din venitul din activitatea operațională a organizației (care includ dobânzile, comisioanele, penalitățile, alte plăți aferente creditelor acordate/leasingului financiar, precum și dobânzile aferente investiţiilor financiare și alte venituri operaționale), realizat în anul precedent sau, în cazul duratei de activitate mai mici de 1 an, din cel realizat în perioada de activitate, dar nu mai puțin de 10000 de lei;  c) amendă aplicabilă administratorilor, de la 1 la 10 salarii medii ale persoanei fizice sancţionate, care includ toate beneficiile (suplimente, prime şi alte adaosuri la salariul de funcţie), fiind luat în calcul salariul mediu pentru:  1) ultimele 12 luni lucrate în cadrul organizației de creditare nebancară, precedente datei la care s-a constatat fapta;  2) perioada totală lucrată în cadrul organizației de creditare nebancară, precedentă datei la care s-a constatat fapta, dacă perioada respectivă este mai mică de 12 luni;  3) ultimele 12 luni lucrate în cadrul organizației de creditare nebancară, în cazul în care raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;  4) perioada totală lucrată în cadrul organizației de creditare nebancară, în cazul în care perioada respectivă este mai mică de 12 luni și raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;  d) în cazul încălcării prevederilor aplicabile deținătorului conform Regulamentului privind transparența structurii de proprietate a organizației de creditare nebancară, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.41/4/2018 – amendă aplicată deţinătorului organizației de creditare nebancară în mărime de până la 50% din mărimea deţinerii în capitalul social al organizației (calculată la valoarea nominală pentru organizațiile de creditare nebancară sub formă de societăți pe acțiuni);  e) suspendarea activității ținînd cont de prevederile art. 20 alin. (1) lit. b)-f);  f) radierea din Registru ținînd cont de prevederile art. 20 alin. (2) lit. b).  (3) În cazul constatării încălcărilor menționate la alin. (1) și/sau în cazul implicării acestora în activităţi dubioase ori riscante, autoritatea de supraveghere are dreptul să dispună organizației de creditare nebancară următoarele măsuri de remediere:  a) să emită prescripţii privind încetarea şi lichidarea încălcărilor;  b) să dispună restituirea față de debitor a tuturor plăților prevăzute în contract (care includ dobânda, comisioanele, taxele, penalitățile, dobânzile de întârziere și orice alt tip de plată), cu excepția sumei inițiale debursate conform contractului de credit sau a valorii de intrare a bunului din contractul de leasing financiar. Prezenta literă se aplică în cazul încălcării prevederilor art. 5 alin. (33) lit. b) și ale art. 9 alin. (1) lit. e), e1) și f);  c) să prescrie modificarea mecanismelor, procedurilor şi/sau a regulamentelor interne;  d) să limiteze ori să suspende activitățile prevăzute de prezenta lege pînă la lichidarea încălcărilor constatate;  e) să dispună încetarea desfășurării activităților prin anumite sucursale/oficii secundare;  f) să interzică angajarea într-un nou gen de activitate de creditare nebancară;  g) să interzică temporar exercitarea funcțiilor sau să dispună înlocuirea administratorilor;  h) să impună cerinţe suplimentare de raportare.  (4) În cazul încălcării prevederilor art. 5 alin. (33) lit. b) și ale art. 9 alin. (1) lit. e), e1) și f), organizația de creditare nebancară are dreptul să solicite doar restituirea sumei inițiale, debursate conform contractului de credit/leasing financiar acordat, fără revendicarea altor plăți prevăzute în contract (inclusiv dobânda, comisioanele, taxele, penalitățile, dobânzile de întârziere şi orice alt tip de plăți). Prezentele prevederi se aplică inclusiv în cazul în care organizația de creditare nebancară a transmis unei persoane terțe dreptul de încasare a creanțelor aferente contractului de credit/leasing financiar acordat.  (5) Constatarea faptelor ce constituie încălcări, aplicarea sancţiunilor şi a măsurilor de remediere se efectuează în conformitate cu Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și actele normative ale autorității de supraveghere. Sancţiunile pot fi aplicate concomitent cu măsurile de remediere sau independent de acestea.”. | **Articolul 24.** Încălcări, măsuri de remediere și sancțiuni  (1) Încălcări se consideră:  a) încălcarea prevederilor prezentei legi şi/sau a actelor normative emise de autoritatea de supraveghere în vederea executării legii;  b) împiedicarea exercitării atribuţiei de supraveghere, neîndeplinirea prescripţiilor şi a altor măsuri dispuse de autoritatea de supraveghere;  c) efectuarea de operaţiuni fictive şi fără acoperire reală în scopul prezentării incorecte a situaţiei financiare;  d) neraportarea, raportarea cu întîrziere sau prezentarea de informații neveridice/ incomplete/contradictorii, inclusiv în adresa birourilor istoriilor de credit.  (2) Dacă se constată că organizația de creditare nebancară, deținătorii și/sau administratorii ei au admis încălcări, autoritatea de supraveghere poate aplica următoarele sancțiuni:  a) avertisment în scris;  b) amendă în mărime de până la 10% din venitul din activitatea operațională a organizației (care includ dobânzile, comisioanele, penalitățile, alte plăți aferente creditelor acordate/leasingului financiar, precum și dobânzile aferente investiţiilor financiare și alte venituri operaționale), realizat în anul precedent sau, în cazul duratei de activitate mai mici de 1 an, din cel realizat în perioada de activitate, dar nu mai puțin de 10000 de lei;  c) amendă aplicabilă administratorilor, de la 1 la 10 salarii medii ale persoanei fizice sancţionate, care includ toate beneficiile (suplimente, prime şi alte adaosuri la salariul de funcţie), fiind luat în calcul salariul mediu pentru:  1) ultimele 12 luni lucrate în cadrul organizației de creditare nebancară, precedente datei la care s-a constatat fapta;  2) perioada totală lucrată în cadrul organizației de creditare nebancară, precedentă datei la care s-a constatat fapta, dacă perioada respectivă este mai mică de 12 luni;  3) ultimele 12 luni lucrate în cadrul organizației de creditare nebancară, în cazul în care raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;  4) perioada totală lucrată în cadrul organizației de creditare nebancară, în cazul în care perioada respectivă este mai mică de 12 luni și raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;  d) în cazul încălcării prevederilor aplicabile deținătorului conform Regulamentului privind transparența structurii de proprietate a organizației de creditare nebancară, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.41/4/2018 – amendă aplicată deţinătorului organizației de creditare nebancară în mărime de până la 50% din mărimea deţinerii în capitalul social al organizației (calculată la valoarea nominală pentru organizațiile de creditare nebancară sub formă de societăți pe acțiuni);  e) suspendarea activității ținînd cont de prevederile art. 20 alin. (1) lit. b)-f);  f) radierea din Registru ținînd cont de prevederile art. 20 alin. (2) lit. b).  (3) În cazul constatării încălcărilor menționate la alin. (1) și/sau în cazul implicării acestora în activităţi dubioase ori riscante, autoritatea de supraveghere are dreptul să dispună organizației de creditare nebancară următoarele măsuri de remediere:  a) să emită prescripţii privind încetarea şi lichidarea încălcărilor;  b) să dispună restituirea față de debitor a tuturor plăților prevăzute în contract (care includ dobânda, comisioanele, taxele, penalitățile, dobânzile de întârziere și orice alt tip de plată), cu excepția sumei inițiale debursate conform contractului de credit sau a valorii de intrare a bunului din contractul de leasing financiar. Prezenta literă se aplică în cazul încălcării prevederilor art. 5 alin. (33) lit. b) și ale art. 9 alin. (1) lit. e), e1) și f);  c) să prescrie modificarea mecanismelor, procedurilor şi/sau a regulamentelor interne;  d) să limiteze ori să suspende activitățile prevăzute de prezenta lege pînă la lichidarea încălcărilor constatate;  e) să dispună încetarea desfășurării activităților prin anumite sucursale/oficii secundare;  f) să interzică angajarea într-un nou gen de activitate de creditare nebancară;  g) să interzică temporar exercitarea funcțiilor sau să dispună înlocuirea administratorilor;  h) să impună cerinţe suplimentare de raportare.  (4) În cazul încălcării prevederilor art. 5 alin. (33) lit. b) și ale art. 9 alin. (1) lit. e), e1) și f), organizația de creditare nebancară are dreptul să solicite doar restituirea sumei inițiale, debursate conform contractului de credit/leasing financiar acordat, fără revendicarea altor plăți prevăzute în contract (inclusiv dobânda, comisioanele, taxele, penalitățile, dobânzile de întârziere şi orice alt tip de plăți). Prezentele prevederi se aplică inclusiv în cazul în care organizația de creditare nebancară a transmis unei persoane terțe dreptul de încasare a creanțelor aferente contractului de credit/leasing financiar acordat.  (5) Constatarea faptelor ce constituie încălcări, aplicarea sancţiunilor şi a măsurilor de remediere se efectuează în conformitate cu Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și actele normative ale autorității de supraveghere. Sancţiunile pot fi aplicate concomitent cu măsurile de remediere sau independent de acestea. |
| **Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative** | | | |
|  | **Art.VIII.**  (2) În termen de 30 de luni de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al Republicii Moldova:  a) Guvernul, în comun cu Banca Naţională a Moldovei şi Comisia Naţională a Pieţei Financiare, va prezenta Parlamentului propuneri privind aducerea legislaţiei în concordanţă cu prezenta lege;  b) Comisia Naţională a Pieţei Financiare va asigura transferul bazelor de date, pe suport de hârtie şi în formă electronică, necesare pentru asigurarea implementării prevederilor prezentei legi şi pentru asigurarea exercitării atribuţiilor Băncii Naţionale a Moldovei prevăzute la art.5 alin.(1) lit.p) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei. | Laart. VIII alineatul (2) litera b), textul „transferul bazelor de date, pe suport de hârtie şi în formă electronică” se substituie cu textul „transferul bazelor de date pe suport de hîrtie și a copiilor bazelor de date în formă electronică, precum și a copiilor sistemelor informatice și a drepturilor de utilizare a acestora,”; | **Art.VIII.**  (2) În termen de 30 de luni de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al Republicii Moldova:  a) Guvernul, în comun cu Banca Naţională a Moldovei şi Comisia Naţională a Pieţei Financiare, va prezenta Parlamentului propuneri privind aducerea legislaţiei în concordanţă cu prezenta lege;  b) Comisia Naţională a Pieţei Financiare va asigura transferul bazelor de date pe suport de hîrtie și a copiilor bazelor de date în formă electronică, precum și a copiilor sistemelor informatice și a drepturilor de utilizare a acestora, necesare pentru asigurarea implementării prevederilor prezentei legi şi pentru asigurarea exercitării atribuţiilor Băncii Naţionale a Moldovei prevăzute la art.5 alin.(1) lit.p) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei. |
| **Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare** | | | |
|  | **Articolul 10.** Procedura de licenţiere  (17) Taxa de eliberare a licenţei pentru activitatea de asigurare sau de reasigurare este de 50000 de lei şi se varsă la bugetul autorităţii de supraveghere.  (18) Mărimea taxelor aferente eliberării avizelor, examinării cererilor referitoare la reperfectarea licenţei, eliberării copiilor autorizate de pe aceasta, eliberării duplicatului licenţei, precum şi operării modificărilor în Registrul participanţilor profesionişti pe piaţa asigurărilor, se stabileşte de către autoritatea de supraveghere. Taxele se achită la data depunerii cererii şi se varsă în bugetul autorităţii de supraveghere. | 1. La articolul 10:   alineatul (17), textul „autorității de supraveghere” se substituie cu textul „de stat”;  alineatul (18) va avea următorul cuprins „(18) Taxa pentru reperfectarea licenței, pentru eliberarea copiei autorizate sau a duplicatului licenței constituie 10% din taxa pentru eliberarea licenței și se varsă la bugetul de stat.”; | **Articolul 10.** Procedura de licenţiere  (17) Taxa de eliberare a licenţei pentru activitatea de asigurare sau de reasigurare este de 50000 de lei şi se varsă la bugetul de stat.  (18) Taxa pentru reperfectarea licenței, pentru eliberarea copiei autorizate sau a duplicatului licenței constituie 10% din taxa pentru eliberarea licenței și se varsă la bugetul de stat. |
|  | **Articolul 13.** Reperfectarea licenţei  (2) La apariţia temeiurilor pentru reperfectarea licenţei, societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată, în termen de 10 zile lucrătoare de la data înregistrării de stat a modificărilor operate, să depună la autoritatea de supraveghere o cerere de reperfectare a licenţei cu documentele şi/sau informaţiile aferente conform actelor normative ale autorităţii de supraveghere. Nerespectarea termenului prevăzut atrage aplicarea sancţiunilor contravenţionale. | 2. La articolul 13 alineatul (2), cuvîntul „contravenționale” se substituie cu cuvintele „conform prezentei legi”. | **Articolul 13.** Reperfectarea licenţei  (2) La apariţia temeiurilor pentru reperfectarea licenţei, societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată, în termen de 10 zile lucrătoare de la data înregistrării de stat a modificărilor operate, să depună la autoritatea de supraveghere o cerere de reperfectare a licenţei cu documentele şi/sau informaţiile aferente conform actelor normative ale autorităţii de supraveghere. Nerespectarea termenului prevăzut atrage aplicarea sancţiunilor conform prezentei legi. |
|  | **Articolul 14.** Eliberarea duplicatului licenţei  (2) În caz de pierdere, sustragere, distrugere sau deteriorare a licenţei, societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată, în decurs de până la 5 zile lucrătoare din momentul constatării, să publice, în acest sens, un aviz în Monitorul Oficial al Republicii Moldova şi, în termen de până la 10 zile lucrătoare, să depună la autoritatea de supraveghere o cerere de eliberare a duplicatului licenţei, cu anexarea documentelor confirmative privind pierderea, sustragerea, distrugerea sau deteriorarea licenţei, după caz. Nerespectarea termenelor prevăzute atrage aplicarea sancţiunilor contravenţionale. | 3. La articolul 14 alineatul (2), cuvîntul „contravenționale” se substituie cu cuvintele „conform prezentei legi”. | **Articolul 14.** Eliberarea duplicatului licenţei  (2) În caz de pierdere, sustragere, distrugere sau deteriorare a licenţei, societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată, în decurs de până la 5 zile lucrătoare din momentul constatării, să publice, în acest sens, un aviz în Monitorul Oficial al Republicii Moldova şi, în termen de până la 10 zile lucrătoare, să depună la autoritatea de supraveghere o cerere de eliberare a duplicatului licenţei, cu anexarea documentelor confirmative privind pierderea, sustragerea, distrugerea sau deteriorarea licenţei, după caz. Nerespectarea termenelor prevăzute atrage aplicarea sancţiunilor conform prezentei legi. |
|  | **Articolul 16.** Retragerea licenţei asigurătorului sau reasigurătorului  (5) Titularul de licenţă faţă de care a fost adoptată hotărârea cu privire la retragerea licenţei este obligat:  a) să înceteze imediat desfăşurarea activităţii pe piaţa asigurărilor;  b) să restituie licenţa autorităţii de supraveghere în termen de 2 zile lucrătoare de la data comunicării hotărârii cu privire la retragerea licenţei, iar nerespectarea termenului prevăzut atrage aplicarea sancţiunilor contravenţionale;  c) să întreprindă toate măsurile necesare întru asigurarea protecţiei intereselor contractanţilor, asiguraţilor, reasiguraţilor, beneficiarilor asigurării, terţilor păgubiţi şi ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate prin retragerea licenţei, inclusiv efectuarea transferului portofoliului de asigurare şi/sau de reasigurare, după caz. | 4. La articolul 16 alineatul (5) lit. b), cuvîntul „contravenționale” se substituie cu cuvintele „conform prezentei legi”. | **Articolul 16.** Retragerea licenţei asigurătorului sau reasigurătorului  (5) Titularul de licenţă faţă de care a fost adoptată hotărârea cu privire la retragerea licenţei este obligat:  a) să înceteze imediat desfăşurarea activităţii pe piaţa asigurărilor;  b) să restituie licenţa autorităţii de supraveghere în termen de 2 zile lucrătoare de la data comunicării hotărârii cu privire la retragerea licenţei, iar nerespectarea termenului prevăzut atrage aplicarea sancţiunilor conform prezentei legi;  c) să întreprindă toate măsurile necesare întru asigurarea protecţiei intereselor contractanţilor, asiguraţilor, reasiguraţilor, beneficiarilor asigurării, terţilor păgubiţi şi ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate prin retragerea licenţei, inclusiv efectuarea transferului portofoliului de asigurare şi/sau de reasigurare, după caz. |
|  | **Articolul 18.** Registrul participanţilor profesionişti pe piaţa asigurărilor  (3) În cazul extinderii activităţii cu noi sucursale ori încetării activităţii acestora, precum şi în cazul altor modificări, participantul profesionist pe piaţa asigurărilor este obligat să depună la autoritatea de supraveghere o cerere, cu anexarea documentelor corespunzătoare, în vederea operării modificărilor şi completărilor în Registrul participanţilor profesionişti pe piaţa asigurărilor, fiind solicitată copia autorizată (copiile autorizate) de pe licenţă, cu achitarea taxei corespunzătoare. | 5. La articolul 18 alineatul (3), textul „ , cu achitarea taxei corespunzătoare” se exclude. | **Articolul 18.** Registrul participanţilor profesionişti pe piaţa asigurărilor  (3) În cazul extinderii activităţii cu noi sucursale ori încetării activităţii acestora, precum şi în cazul altor modificări, participantul profesionist pe piaţa asigurărilor este obligat să depună la autoritatea de supraveghere o cerere, cu anexarea documentelor corespunzătoare, în vederea operării modificărilor şi completărilor în Registrul participanţilor profesionişti pe piaţa asigurărilor, fiind solicitată copia autorizată (copiile autorizate) de pe licenţă. |
|  | **Articolul 30.** Acţionarii care deţin participaţii calificate. Achiziţiile  (16) Preţul iniţial de expunere spre vânzare a acţiunilor asigurătorului sau reasigurătorului va fi stabilit în următoarele condiţii:  a) în cazul în care cota nu depăşeşte 10% – conform criteriilor prevăzute la art.23 alin.(2) din Legea nr.171/2012 privind piaţa de capital, cu aplicarea alin.(7) din acelaşi articol pentru criteriul stabilit la art.23 alin.(2) lit.a) din Legea nr.171/2012 privind piaţa de capital;  b) în cazul în care cota depăşeşte 10% – conform valorii acţiunilor, rezultată dintr-o expertiză efectuată de către un evaluator independent în conformitate cu standardele internaţionale de evaluare.  Determinarea preţului conform lit.b) se efectuează de către o persoană calificată în domeniul evaluării, înregistrată în registrul persoanelor autorizate, ţinut de către autoritatea de supraveghere în modul stabilit de către aceasta.  (30) În condiţiile alin.(25) al prezentului articol, prin derogare de la prevederile art.27 alin.(3) lit.d) şi alin.(4) lit.b) din Legea nr.192/1998 privind Comisia Naţională a Pieţei Financiare, funcţiile membrilor consiliului societăţii şi ale membrilor comitetului de audit pot fi exercitate de către angajaţii sau membrii consiliului de administraţie al Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare. Desemnarea membrilor consiliului societăţii de asigurare sau de reasigurare şi ai comitetului de audit este efectuată în conformitate cu prevederile Legii nr.1134/1997 privind societăţile pe acţiuni, ale prezentei legi şi ale altor acte normative şi face obiectul aprobării autorităţii de supraveghere. | 6. Articolul 30:  la alineatul (16), sintagma „autoritatea de supraveghere” se substituie cu sintagma „Comisia Națională a Pieței Financiare”;  la alineatul (30) va avea următorul cuprins:  „(30) În condiţiile alin.(25) al prezentului articol, prin derogare de la prevederile art.25 alin.(2) propoziția a doua și alin.(3) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, funcţiile membrilor consiliului societăţii şi ale membrilor comitetului de audit pot fi exercitate de către angajaţii sau membrii organelor de conducere ale autorității de supraveghere. Desemnarea membrilor consiliului societăţii de asigurare sau de reasigurare şi ai comitetului de audit este efectuată în conformitate cu prevederile Legii nr.1134/1997 privind societăţile pe acţiuni, ale prezentei legi şi ale altor acte normative şi face obiectul aprobării autorităţii de supraveghere.”. | **Articolul 30.** Acţionarii care deţin participaţii calificate. Achiziţiile  (16) Preţul iniţial de expunere spre vânzare a acţiunilor asigurătorului sau reasigurătorului va fi stabilit în următoarele condiţii:  a) în cazul în care cota nu depăşeşte 10% – conform criteriilor prevăzute la art.23 alin.(2) din Legea nr.171/2012 privind piaţa de capital, cu aplicarea alin.(7) din acelaşi articol pentru criteriul stabilit la art.23 alin.(2) lit.a) din Legea nr.171/2012 privind piaţa de capital;  b) în cazul în care cota depăşeşte 10% – conform valorii acţiunilor, rezultată dintr-o expertiză efectuată de către un evaluator independent în conformitate cu standardele internaţionale de evaluare.  Determinarea preţului conform lit.b) se efectuează de către o persoană calificată în domeniul evaluării, înregistrată în registrul persoanelor autorizate, ţinut de către Comisia Națională a Pieței Financiare în modul stabilit de către aceasta.  (30) În condiţiile alin.(25) al prezentului articol, prin derogare de la prevederile art.25 alin.(2) propoziția a doua și alin.(3) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, funcţiile membrilor consiliului societăţii şi ale membrilor comitetului de audit pot fi exercitate de către angajaţii sau membrii organelor de conducere ale autorității de supraveghere. Desemnarea membrilor consiliului societăţii de asigurare sau de reasigurare şi ai comitetului de audit este efectuată în conformitate cu prevederile Legii nr.1134/1997 privind societăţile pe acţiuni, ale prezentei legi şi ale altor acte normative şi face obiectul aprobării autorităţii de supraveghere. |
|  | **Articolul 82.** Administrarea specială  (9) Pe perioada administrării speciale drepturile şi obligaţiile acţionarilor şi ale organelor de conducere ale societăţii de asigurare sau de reasigurare se suspendă, acestea fiind exercitate de către administratorii speciali, cu excepţia atribuţiei de majorare a capitalului social şi de convocare a adunării generale în acest sens. Cu acordul scris al autorităţii de supraveghere, administratorii speciali pot delega o parte dintre atribuţiile lor altor persoane. | 7. La articolul 82:  alineatul (9), prima propoziție va avea următorul cuprins:  „Pe perioada administrării speciale, drepturile şi obligaţiile consiliului societății și ale organului executiv din societatea de asigurare sau de reasigurare se suspendă, acestea fiind exercitate de către administratorii speciali.”.  se completează cu alineatul (91) cu următorul cuprins:  „(91) În cazul aplicării administrării speciale în calitate de instrument de rezoluție conform art. 80 alin. (7) lit. b), fără a aduce atingere alin. (9), drepturile și obligațiile acționarilor societății de asigurare sau de reasigurare se suspendă, cu excepția cazurilor de majorare a capitalului social şi de convocare a adunării generale în acest sens.”. | **Articolul 82.** Administrarea specială  (9) Pe perioada administrării speciale, drepturile şi obligaţiile consiliului societății și ale organului executiv din societatea de asigurare sau de reasigurare se suspendă, acestea fiind exercitate de către administratorii speciali. Cu acordul scris al autorităţii de supraveghere, administratorii speciali pot delega o parte dintre atribuţiile lor altor persoane.  (91) În cazul aplicării administrării speciale în calitate de instrument de rezoluție conform art. 80 alin. (7) lit. b), fără a aduce atingere alin. (9), drepturile și obligațiile acționarilor societății de asigurare sau de reasigurare se suspendă, cu excepția cazurilor de majorare a capitalului social şi de convocare a adunării generale în acest sens. |
|  | **Articolul 107.** Activitatea agentului de asigurare şi a agentului bancassurance  (1) Agentul de asigurare este o persoană fizică sau o persoană juridică înscrisă în Registrul agenţilor de asigurare şi agenţilor bancassurance ţinut de autoritatea de supraveghere, care deţine din partea unui asigurător o împuternicire valabilă, în formă scrisă (contract de mandat), pentru a acţiona în numele acestuia.  (2) Dreptul de desfăşurare a activităţii de intermediere în asigurări de către agenţii de asigurare este valabil din momentul înregistrării acestora de către autoritatea de supraveghere în Registrul agenţilor de asigurare şi agenţilor bancassurance.  (3) Agentul de asigurare persoană fizică trebuie să întrunească următoarele condiţii:  a) să dispună de pregătire profesională de specialitate şi/sau de competenţă, de cunoştinţe şi aptitudini în domeniul activităţii de asigurare, confirmate prin certificatul de calificare în domeniul asigurărilor obţinut în conformitate cu actele normative ale autorităţii de supraveghere;  b) să dispună de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare în valoare de cel puţin 5 milioane de lei pentru fiecare solicitare de daune şi în valoare globală de 10 milioane de lei pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, nefiind admisă franşiza, contract ale cărui cerinţe sunt stabilite de autoritatea de supraveghere;  c) să nu aibă antecedente penale;  d) să prezinte informaţia privind activitatea sa în modul stabilit prin actele normative ale autorităţii de supraveghere.  (4) Agentul de asigurare persoană juridică trebuie să întrunească următoarele condiţii:  a) să aibă ca obiect de activitate numai intermedierea în asigurări;  b) să dispună de un capital social, vărsat în formă bănească, a cărui valoare nu poate fi mai mică de 100000 de lei, menţinut în bunuri imobile sau în contul bancar a cărui pondere nu trebuie să fie mai mică de 50% din valoarea capitalului social;  c) să dispună de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare în valoare de cel puţin 5 milioane de lei pentru fiecare solicitare de daune şi în valoare globală de 10 milioane de lei pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, nefiind admisă franşiza, contract ale cărui cerinţe sunt stabilite de autoritatea de supraveghere;  d) să nu fi fost declarat anterior insolvabil şi să nu facă obiectul unei proceduri de reorganizare, de insolvabilitate sau de lichidare la data solicitării contractului de mandat de la asigurător;  e) fondatorii acestuia nu au fost persoane cu funcţii de conducere în cadrul unui intermediar în asigurări declarat insolvabil sau care se află în procedură de insolvabilitate;  f) să cuprindă obligatoriu în denumire sintagma "agent de asigurare";  g) să aibă asociaţi şi/sau acţionari, precum şi persoane cu funcţii de conducere, fără antecedente penale;  h) să dispună de un administrator care să întrunească condiţiile de pregătire şi de experienţă pentru această funcţie şi să deţină certificatul de calificare în domeniul asigurărilor obţinut în conformitate cu actele normative ale autorităţii de supraveghere;  i) să înfiinţeze şi să ţină un registru al personalului propriu care este încadrat în activitatea de intermediere în asigurări, ale cărui regim, formă şi conţinut vor fi stabilite prin actele normative ale autorităţii de supraveghere;  j) să-şi desfăşoare activitatea cu personalul propriu care corespunde cerinţelor de instruire profesională şi care deţine certificatul de calificare în domeniul asigurărilor obţinut în conformitate cu actele normative ale autorităţii de supraveghere;  k) să prezinte rapoartele financiare specializate în modul stabilit prin actele normative ale autorităţii de supraveghere.  (5) Agentul bancassurance trebuie să întrunească următoarele condiţii:  a) să fie o bancă şi/sau o sucursală a băncii dintr-un stat terţ care desfăşoară activităţi pe teritoriul Republicii Moldova, o asociaţie de economii şi împrumut, o organizaţie de creditare nebancară, care activează în conformitate cu legislaţia Republicii Moldova;  b) să dispună de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare în valoare de cel puţin 5 milioane de lei pentru fiecare solicitare de daune şi în valoare globală de 10 milioane de lei pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, nefiind admisă franşiza, contract ale cărui cerinţe sunt stabilite de autoritatea de supraveghere;  c) să nu fi fost declarat anterior insolvabil şi să nu facă obiectul unei proceduri de reorganizare, de insolvabilitate sau de lichidare la data solicitării contractului de mandat de la asigurător;  d) să dispună de personal cu pregătire profesională de specialitate şi/sau de competenţă, cu cunoştinţe şi aptitudini în domeniul activităţii de intermediere în asigurări în corespundere cu actele normative ale autorităţii de supraveghere.  (6) Persoana responsabilă de sectorul bancassurance trebuie să întrunească condiţiile de pregătire şi de experienţa necesară pentru această funcţie şi să deţină certificatul de calificare în domeniul asigurărilor obţinut în conformitate cu actele normative ale autorităţii de supraveghere.  (7) Autoritatea de supraveghere ţine Registrul agenţilor de asigurare şi agenţilor bancassurance atât în formă electronică, cât şi pe suport de hârtie, cu înregistrarea tuturor modificărilor operate.  (8) Cerinţele pe care trebuie să le întrunească agenţii de asigurare şi agenţii bancassurance, condiţiile şi modul de înregistrare a acestora în Registrul agenţilor de asigurare şi agenţilor bancassurance, obligaţiile asigurătorilor privind supravegherea agenţilor respectivi, precum şi alte informaţii referitoare la aceştia se stabilesc prin actele normative ale autorităţii de supraveghere.  (9) Un agent de asigurare, persoană fizică sau persoană juridică, nu poate intermedia aceleaşi clase de asigurări decât pentru un singur asigurător.  (10) Fondatorii şi angajaţii agentului de asigurare nu pot ocupa concomitent funcţii în cadrul asigurătorului sau reasigurătorului.  (11) Dacă un asigurat are încheiat un contract de asigurare prin intermediul unui agent de asigurare sau al unui agent bancassurance, asigurătorul în al cărui nume acţionează agentul de asigurare sau agentul bancassurance este responsabil faţă de asigurat pentru toate actele sau omisiunile agentului.  (12) Agentul de asigurare şi agentul bancassurance sunt radiaţi din registrul menţionat la alin.(5) dacă:  a) solicită în scris acest lucru;  b) nu obţin certificatele de calificare în domeniul asigurărilor emise conform prevederilor legale;  c) nu achită în termenele stabilite plăţile regulatorii către autoritatea de supraveghere;  d) nu transferă către asigurător, în termenul de scadenţă prevăzut în contractul de mandat, primele de asigurare colectate în numele acestuia;  e) nu prezintă rapoartele specializate pentru 2 perioade de raportare consecutive, solicitate de autoritatea de supraveghere;  f) prestează activităţi, prin organul executiv şi contabilul-şef, care nu corespund cerinţelor prezentei legi şi actelor normative ale autorităţii de supraveghere;  g) nu deţin limita nivelului de capital social în mijloace financiare libere de obligaţii. | 8. Articolul 107 se completează cu alineatul (21) cu următorul cuprins:  „(21) Taxa pentru înregistrarea în Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance constituie 200 lei pentru persoane fizice și 2000 lei pentru persoane juridice, și se varsă la bugetul de stat.”. | **Articolul 107.** Activitatea agentului de asigurare şi a agentului bancassurance  (1) Agentul de asigurare este o persoană fizică sau o persoană juridică înscrisă în Registrul agenţilor de asigurare şi agenţilor bancassurance ţinut de autoritatea de supraveghere, care deţine din partea unui asigurător o împuternicire valabilă, în formă scrisă (contract de mandat), pentru a acţiona în numele acestuia.  (2) Dreptul de desfăşurare a activităţii de intermediere în asigurări de către agenţii de asigurare este valabil din momentul înregistrării acestora de către autoritatea de supraveghere în Registrul agenţilor de asigurare şi agenţilor bancassurance.  (21) Taxa pentru înregistrarea în Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance constituie 200 lei pentru persoane fizice și 2000 lei pentru persoane juridice, și se varsă la bugetul de stat.  (3) Agentul de asigurare persoană fizică trebuie să întrunească următoarele condiţii:  a) să dispună de pregătire profesională de specialitate şi/sau de competenţă, de cunoştinţe şi aptitudini în domeniul activităţii de asigurare, confirmate prin certificatul de calificare în domeniul asigurărilor obţinut în conformitate cu actele normative ale autorităţii de supraveghere;  b) să dispună de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare în valoare de cel puţin 5 milioane de lei pentru fiecare solicitare de daune şi în valoare globală de 10 milioane de lei pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, nefiind admisă franşiza, contract ale cărui cerinţe sunt stabilite de autoritatea de supraveghere;  c) să nu aibă antecedente penale;  d) să prezinte informaţia privind activitatea sa în modul stabilit prin actele normative ale autorităţii de supraveghere.  (4) Agentul de asigurare persoană juridică trebuie să întrunească următoarele condiţii:  a) să aibă ca obiect de activitate numai intermedierea în asigurări;  b) să dispună de un capital social, vărsat în formă bănească, a cărui valoare nu poate fi mai mică de 100000 de lei, menţinut în bunuri imobile sau în contul bancar a cărui pondere nu trebuie să fie mai mică de 50% din valoarea capitalului social;  c) să dispună de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare în valoare de cel puţin 5 milioane de lei pentru fiecare solicitare de daune şi în valoare globală de 10 milioane de lei pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, nefiind admisă franşiza, contract ale cărui cerinţe sunt stabilite de autoritatea de supraveghere;  d) să nu fi fost declarat anterior insolvabil şi să nu facă obiectul unei proceduri de reorganizare, de insolvabilitate sau de lichidare la data solicitării contractului de mandat de la asigurător;  e) fondatorii acestuia nu au fost persoane cu funcţii de conducere în cadrul unui intermediar în asigurări declarat insolvabil sau care se află în procedură de insolvabilitate;  f) să cuprindă obligatoriu în denumire sintagma "agent de asigurare";  g) să aibă asociaţi şi/sau acţionari, precum şi persoane cu funcţii de conducere, fără antecedente penale;  h) să dispună de un administrator care să întrunească condiţiile de pregătire şi de experienţă pentru această funcţie şi să deţină certificatul de calificare în domeniul asigurărilor obţinut în conformitate cu actele normative ale autorităţii de supraveghere;  i) să înfiinţeze şi să ţină un registru al personalului propriu care este încadrat în activitatea de intermediere în asigurări, ale cărui regim, formă şi conţinut vor fi stabilite prin actele normative ale autorităţii de supraveghere;  j) să-şi desfăşoare activitatea cu personalul propriu care corespunde cerinţelor de instruire profesională şi care deţine certificatul de calificare în domeniul asigurărilor obţinut în conformitate cu actele normative ale autorităţii de supraveghere;  k) să prezinte rapoartele financiare specializate în modul stabilit prin actele normative ale autorităţii de supraveghere.  (5) Agentul bancassurance trebuie să întrunească următoarele condiţii:  a) să fie o bancă şi/sau o sucursală a băncii dintr-un stat terţ care desfăşoară activităţi pe teritoriul Republicii Moldova, o asociaţie de economii şi împrumut, o organizaţie de creditare nebancară, care activează în conformitate cu legislaţia Republicii Moldova;  b) să dispună de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare în valoare de cel puţin 5 milioane de lei pentru fiecare solicitare de daune şi în valoare globală de 10 milioane de lei pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, nefiind admisă franşiza, contract ale cărui cerinţe sunt stabilite de autoritatea de supraveghere;  c) să nu fi fost declarat anterior insolvabil şi să nu facă obiectul unei proceduri de reorganizare, de insolvabilitate sau de lichidare la data solicitării contractului de mandat de la asigurător;  d) să dispună de personal cu pregătire profesională de specialitate şi/sau de competenţă, cu cunoştinţe şi aptitudini în domeniul activităţii de intermediere în asigurări în corespundere cu actele normative ale autorităţii de supraveghere.  (6) Persoana responsabilă de sectorul bancassurance trebuie să întrunească condiţiile de pregătire şi de experienţa necesară pentru această funcţie şi să deţină certificatul de calificare în domeniul asigurărilor obţinut în conformitate cu actele normative ale autorităţii de supraveghere.  (7) Autoritatea de supraveghere ţine Registrul agenţilor de asigurare şi agenţilor bancassurance atât în formă electronică, cât şi pe suport de hârtie, cu înregistrarea tuturor modificărilor operate.  (8) Cerinţele pe care trebuie să le întrunească agenţii de asigurare şi agenţii bancassurance, condiţiile şi modul de înregistrare a acestora în Registrul agenţilor de asigurare şi agenţilor bancassurance, obligaţiile asigurătorilor privind supravegherea agenţilor respectivi, precum şi alte informaţii referitoare la aceştia se stabilesc prin actele normative ale autorităţii de supraveghere.  (9) Un agent de asigurare, persoană fizică sau persoană juridică, nu poate intermedia aceleaşi clase de asigurări decât pentru un singur asigurător.  (10) Fondatorii şi angajaţii agentului de asigurare nu pot ocupa concomitent funcţii în cadrul asigurătorului sau reasigurătorului.  (11) Dacă un asigurat are încheiat un contract de asigurare prin intermediul unui agent de asigurare sau al unui agent bancassurance, asigurătorul în al cărui nume acţionează agentul de asigurare sau agentul bancassurance este responsabil faţă de asigurat pentru toate actele sau omisiunile agentului.  (12) Agentul de asigurare şi agentul bancassurance sunt radiaţi din registrul menţionat la alin.(5) dacă:  a) solicită în scris acest lucru;  b) nu obţin certificatele de calificare în domeniul asigurărilor emise conform prevederilor legale;  c) nu achită în termenele stabilite plăţile regulatorii către autoritatea de supraveghere;  d) nu transferă către asigurător, în termenul de scadenţă prevăzut în contractul de mandat, primele de asigurare colectate în numele acestuia;  e) nu prezintă rapoartele specializate pentru 2 perioade de raportare consecutive, solicitate de autoritatea de supraveghere;  f) prestează activităţi, prin organul executiv şi contabilul-şef, care nu corespund cerinţelor prezentei legi şi actelor normative ale autorităţii de supraveghere;  g) nu deţin limita nivelului de capital social în mijloace financiare libere de obligaţii. |
|  | **Articolul 108.** Activitatea brokerului de asigurare şi/sau de reasigurare  (2) Brokerul de asigurare şi/sau de reasigurare trebuie să întrunească următoarele condiţii:  a) să corespundă cerinţelor prevăzute la alin.(1);  b) să dispună de un capital social, vărsat în formă bănească, a cărui valoare nu poate fi mai mică de 400000 de lei, menţinut în bunuri imobile sau în contul bancar a cărui pondere nu trebuie să fie mai mică de 50% din valoarea capitalului social;  c) să dispună de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare în valoare de cel puţin 10 milioane de lei pentru fiecare solicitare de daune şi în valoare globală de 15 milioane de lei pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, nefiind admisă franşiza, contract ale cărui cerinţe sunt stabilite de autoritatea de supraveghere;  d) să desfăşoare activitate de intermediere în asigurări şi/sau în reasigurări;  e) să păstreze şi să pună la dispoziţia autorităţii de supraveghere, la cerere, documentele contabile;  f) să dispună de persoane cu funcţii de conducere care să corespundă criteriilor de pregătire şi de experienţă stabilite prin actele normative ale autorităţii de supraveghere, iar administratorul şi personalul propriu cu atribuţii de intermediere să deţină certificate de calificare în domeniul asigurărilor obţinut în condiţiile actelor normative ale autorităţii de supraveghere;  g) să înfiinţeze şi să ţină Registrul asistenţilor în brokeraj, ale cărui regim, formă şi conţinut se stabilesc prin actele normative ale autorităţii de supraveghere;  h) să prezinte rapoartele financiare specializate, precum şi alte informaţii privind activitatea sa, în modul stabilit prin actele normative ale autorităţii de supraveghere;  i) să nu fi fost declarat anterior insolvabil şi să nu facă obiectul unei proceduri de reorganizare, insolvabilitate sau de lichidare la data solicitării licenţei;  j) fondatorii acestuia nu au fost persoane cu funcţii de conducere în cadrul unui intermediar în asigurări şi/sau în reasigurări declarat insolvabil sau care se află în procedură de insolvabilitate;  k) să dispună de propria pagină web oficială. | 9. La articolul 108 alineatul (2) lit. d), după cuvintele „să desfășoare” se completează cu cuvîntul „doar”. | **Articolul 108.** Activitatea brokerului de asigurare şi/sau de reasigurare  (2) Brokerul de asigurare şi/sau de reasigurare trebuie să întrunească următoarele condiţii:  a) să corespundă cerinţelor prevăzute la alin.(1);  b) să dispună de un capital social, vărsat în formă bănească, a cărui valoare nu poate fi mai mică de 400000 de lei, menţinut în bunuri imobile sau în contul bancar a cărui pondere nu trebuie să fie mai mică de 50% din valoarea capitalului social;  c) să dispună de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare în valoare de cel puţin 10 milioane de lei pentru fiecare solicitare de daune şi în valoare globală de 15 milioane de lei pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, nefiind admisă franşiza, contract ale cărui cerinţe sunt stabilite de autoritatea de supraveghere;  d) să desfăşoare doar activitate de intermediere în asigurări şi/sau în reasigurări;  e) să păstreze şi să pună la dispoziţia autorităţii de supraveghere, la cerere, documentele contabile;  f) să dispună de persoane cu funcţii de conducere care să corespundă criteriilor de pregătire şi de experienţă stabilite prin actele normative ale autorităţii de supraveghere, iar administratorul şi personalul propriu cu atribuţii de intermediere să deţină certificate de calificare în domeniul asigurărilor obţinut în condiţiile actelor normative ale autorităţii de supraveghere;  g) să înfiinţeze şi să ţină Registrul asistenţilor în brokeraj, ale cărui regim, formă şi conţinut se stabilesc prin actele normative ale autorităţii de supraveghere;  h) să prezinte rapoartele financiare specializate, precum şi alte informaţii privind activitatea sa, în modul stabilit prin actele normative ale autorităţii de supraveghere;  i) să nu fi fost declarat anterior insolvabil şi să nu facă obiectul unei proceduri de reorganizare, insolvabilitate sau de lichidare la data solicitării licenţei;  j) fondatorii acestuia nu au fost persoane cu funcţii de conducere în cadrul unui intermediar în asigurări şi/sau în reasigurări declarat insolvabil sau care se află în procedură de insolvabilitate;  k) să dispună de propria pagină web oficială. |
|  | **Articolul 110.** Licenţierea brokerului de asigurare şi/sau de reasigurare  (5) Taxa pentru eliberarea licenţei pentru activitatea de intermediere în asigurări şi/sau în reasigurări în calitate de broker de asigurare şi/sau de reasigurare este de 7000 de lei şi se varsă la bugetul autorităţii de supraveghere.  (6) Taxa de reperfectare a licenţei pentru activitatea de intermediere în asigurări şi/sau în reasigurări în calitate de broker de asigurare şi/sau de reasigurare, precum şi taxa pentru eliberarea copiei sau a duplicatului acesteia se varsă la bugetul autorităţii de supraveghere. | 10. La articolul 110:  la alineatul (5), cuvintele „autorității de supraveghere” se substituie cu cuvintele „de stat”;  alineatul (6) va avea următorul cuprins „(6) Taxa pentru reperfectarea licenței, pentru eliberarea copiei sau a duplicatului licenței constituie 10% din taxa pentru eliberarea licenței și se varsă la bugetul de stat.”; | **Articolul 110.** Licenţierea brokerului de asigurare şi/sau de reasigurare  (5) Taxa pentru eliberarea licenţei pentru activitatea de intermediere în asigurări şi/sau în reasigurări în calitate de broker de asigurare şi/sau de reasigurare este de 7000 de lei şi se varsă la bugetul de stat.  (6) Taxa pentru reperfectarea licenței, pentru eliberarea copiei sau a duplicatului licenței constituie 10% din taxa pentru eliberarea licenței și se varsă la bugetul de stat. |
|  | **Articolul 117.** Procesul de supraveghere  (5) Controalele, analizele din oficiu şi inspecţiile în teren se efectuează în conformitate cu procedura stabilită prin actele normative ale autorităţii de supraveghere. | 11. La art. 117, alineatul (5) va avea următorul cuprins:  „(5) Fără a aduce atingere prevederilor art. 122 alin.(9), la efectuarea controlului, la constatarea faptelor ce constituie încălcări, la aplicarea sancţiunilor și a măsurilor prevăzute de prezenta lege, se aplică corespunzător prevederile art. 751 alin. (1)-(4), alin. (7), alin. (8), alin. (10)-(11) și ale art. 752 alin. (3)-(6) și alin. (10)-(15) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și prevederile actelor normative ale autorității de supraveghere.”. | **Articolul 117.** Procesul de supraveghere  (5) Fără a aduce atingere prevederilor art. 122 alin.(9), la efectuarea controlului, la constatarea faptelor ce constituie încălcări, la aplicarea sancţiunilor și a măsurilor prevăzute de prezenta lege, se aplică corespunzător prevederile art. 751 alin. (1)-(4), alin. (7), alin. (8), alin. (10)-(11) și ale art. 752 alin. (3)-(6) și alin. (10)-(15) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și prevederile actelor normative ale autorității de supraveghere. |
|  | **Articolul 122.** Răspunderea şi sancţiuni  (1) Sunt considerate încălcări pe piaţa asigurărilor: nerespectarea prevederilor prezentei legi, ale legislaţiei cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, ale legislaţiei privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului, precum şi ale altor acte normative; nerespectarea condiţiilor de licenţiere şi a deciziilor emise întru conformarea activităţii; neexecutarea sancţiunilor şi măsurilor de redresare financiară, precum şi faptele stabilite expres în Codul contravenţional şi în Codul penal.  (2) În caz de constatare a încălcărilor menţionate la alin.(1), autoritatea de supraveghere poate aplica următoarele sancţiuni:  a) avertismentul;  b) suspendarea sau retragerea certificatelor de calificare eliberate de aceasta;  c) amendă contravenţională aplicată participantului profesionist sau persoanei cu funcţie de răspundere (persoanei cu funcţie de conducere şi care deţine funcţie-cheie) a societăţii de asigurare sau de reasigurare sau intermediarului în asigurări şi/sau în reasigurări;  d) amendă de până la 15% din cerinţa de capital minim aplicată societăţii de asigurare sau de reasigurare conform categoriei de asigurări sau activităţii de reasigurări în care s-a constatat încălcarea;  e) amendă de până la 15% din capitalul social aplicată intermediarului în asigurări şi/sau în reasigurări. În cazul agenţilor bancassurance, amenda se aplică în limita capitalului de 100000 de lei;  f) limitarea operaţiunilor prin interzicerea subscrierii unor noi contracte de asigurare şi/sau de reasigurare şi a încasării primelor aferente acestora pentru toate clasele de asigurare sau activităţile de reasigurare ori pentru anumite tipuri/clase sau activităţi;  g) amendă aplicată deţinătorilor direcţi şi indirecţi de acţiuni în capitalul social al societăţii de asigurare sau de reasigurare până la 100% din mărimea deţinerii în capitalul social al societăţii de asigurare sau de reasigurare, calculată la valoarea nominală;  h) suspendarea sau retragerea calităţii de persoană cu funcţie de conducere şi care deţine funcţie-cheie, aprobată în prealabil de către autoritatea de supraveghere;  i) suspendarea sau retragerea parţială ori totală a licenţei;  j) suspendarea exercitării drepturilor de vot ale acţionarului sau acţionarilor responsabili;  k) interzicerea dispunerii libere de activele societăţii de asigurare sau de reasigurare;  l) alte sancţiuni prevăzute de prezenta lege.  (3) Sancţiunile prevăzute la alin.(2) pot fi aplicate concomitent cu măsurile de redresare şi rezoluţie prevăzute de prezenta lege sau independent de acestea.  (4) Aplicarea sancţiunilor şi a măsurilor sancţionatoare potrivit prezentei legi nu înlătură răspunderea materială, civilă, contravenţională sau penală, după caz.  (5) Avertismentul prevăzut la alin.(2) lit.a) include, de regulă, informarea despre încălcările constatate, cerinţa de lichidare în termenul stabilit a încălcărilor, precum şi atenţionarea asupra posibilităţii de aplicare a unor sancţiuni mai aspre şi/sau a altor măsuri prevăzute de prezenta lege, în cazul neînlăturării în termenul stabilit a încălcărilor constatate sau în cazul comiterii repetate a acestora. De asemenea, acesta se aplică la constatarea pentru prima dată a încălcării care nu afectează drepturile şi interesele consumatorilor.  (6) Avertismentul poate fi aplicat concomitent cu alte sancţiuni prevăzute la alin.(2) sau independent de acestea.  (7) Amenda, aplicată în temeiul prezentului articol, se varsă la bugetul de stat.  (8) Autoritatea de supraveghere va reglementa prin act normativ principiile de aplicare graduală a sancţiunilor menţionate la alin.(2), ţinând cont de impactul acestora asupra stabilităţii activităţii de asigurare sau de reasigurare în Republica Moldova, de drepturile şi interesele consumatorilor, de profilul de risc al societăţii de asigurare sau de reasigurare sau al intermediarului în asigurări şi/sau în reasigurări, de categoriile de asigurări sau activităţile de reasigurare practicate, de gravitatea încălcărilor comise, de împrejurările în care a fost săvârşită încălcarea şi de scopul urmărit.  (9) La stabilirea tipului sancţiunii şi a cuantumului amenzii, autoritatea de supraveghere examinează toate circumstanţele relevante ale săvârşirii faptei, inclusiv următoarele aspecte, după caz:  a) gravitatea şi durata faptei;  b) gradul de vinovăţie a persoanei responsabile;  c) capacitatea financiară a persoanei responsabile de încălcare, astfel cum rezultă, de exemplu, din venitul anual al persoanei fizice responsabile sau din cifra de afaceri totală a persoanei juridice responsabile;  d) importanţa profiturilor realizate sau a pierderilor evitate de către persoana responsabilă, în beneficiul acesteia, în măsura în care acestea pot fi determinate;  e) prejudiciile cauzate contractanţilor, asiguraţilor, reasiguraţilor, beneficiarilor asigurării, terţilor păgubiţi şi altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate, în măsura în care pot fi determinate;  f) gradul de cooperare cu autoritatea de supraveghere;  g) încălcările săvârşite anterior;  h) orice posibile consecinţe sistematice ale faptei săvârşite.  (10) Suspendarea şi retragerea licenţei, precum şi retragerea autorizaţiei se aplică în cazurile stabilite de prezenta lege.  (11) Prejudiciile cauzate ca rezultat al încălcării legislaţiei, care reglementează activitatea pe piaţa asigurărilor, urmează a fi reparate în modul stabilit de legislaţie. | 12. Articolul 122:  La alineatul (2):  litera a) se completează cu cuvintele „în scris”;  litera c) va avea următorul cuprins:  „c) amendă aplicabilă persoanei cu funcţie de conducere sau persoanei care deţine funcţie-cheie, din cadrul societăţii de asigurare sau de reasigurare, din cadrul sucursalei societăților de asigurare sau reasigurare din statele terţe sau din cadrul intermediarului în asigurări şi/sau în reasigurări, în mărime de la 1 la 100 salarii medii ale persoanei fizice sancționate, care includ toate beneficiile (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție), fiind luat în calcul salariul mediu pentru:  1) ultimele 12 luni lucrate în cadrul entității supravegheate respective, precedente datei la care s-a constatat fapta;  2) perioada totală lucrată în cadrul entității supravegheate respective, precedentă datei la care s-a constatat fapta, dacă perioada respectivă este mai mică de 12 luni;  3) ultimele 12 luni lucrate în cadrul entității supravegheate respective, în cazul în care raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;  4) perioada totală lucrată în cadrul entității supravegheate respective, în cazul în care perioada respectivă este mai mică de 12 luni și raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;”;  se completează cu literele c1) și c2), cu următorul cuprins:  „c1) amendă, aplicabilă persoanei fizice care exercită atribuțiile funcției actuariale, în mărime de la 10 000 lei pînă la 1 milion de lei;  c2) amendă, aplicabilă intermediarului în asigurări persoană fizică, de la 5000 lei pînă la 1 milion de lei;”.  la litera d), după cuvintele „de reasigurare” se completează cu textul „ , sau sucursalelor societăților de asigurare sau reasigurare din statele terţe, ”;  litera g), după cuvintele „de reasigurare” se completează cu textul „și/sau beneficiarului efectiv,”  se completează cu litera g1), cu următorul cuprins:  „g1) amendă de pînă la valoarea dublă a beneficiului obținut ca urmare a încălcării, dacă acesta poate fi determinat.”;  litera k) se completează cu cuvintele „sau ale sucursalelor societăților de asigurare sau reasigurare din statele terţe”.  Se completează cu alineatul (31), cu următorul cuprins:  „(31) Sancţiunile prevăzute la alin.(2) lit. a), c)-c2) și h) se aplică persoanelor cărora le poate fi imputată fapta, întrucît aceasta nu s-ar fi produs dacă persoanele respective şi-ar fi exercitat în mod corespunzător responsabilităţile care decurg din îndatoririle funcţiei lor stabilite conform legislaţiei, actelor normative emise în aplicarea prezentei legi şi cadrului intern de administrare, ori, după caz, persoanelor în privinţa cărora Banca Naţională a Moldovei constată că acestea nu acţionează în conformitate cu regulile unei practici prudente şi sănătoase şi/sau că nu mai corespund cerinţelor de reputaţie şi competenţă adecvată naturii, extinderii şi complexităţii activităţii participanților profesioniști pe piața asigurărilor și responsabilităților încredințate.  Alineatul (8) se abrogă.  Se completează cu alineatele (12) și (13), cu următorul cuprins:  „(12) Actele prin care sînt aplicate sancţiuni şi/sau măsuri potrivit prezentei legi, se emit de către Comitetul executiv al Băncii Naţionale a Moldovei. Sancţiunea prevăzută la alin. (2) lit. a) și măsurile de supraveghere prevăzute la art. 116 alin. (1) lit. a) și b) pot fi aplicate de către guvernatorul, prim-viceguvernatorul sau viceguvernatorii Băncii Naţionale a Moldovei.  (13) Sancţiunile pot fi aplicate concomitent cu măsurile prevăzute de prezenta lege sau independent de acestea. | **Articolul 122.** Răspunderea şi sancţiuni  (1) Sunt considerate încălcări pe piaţa asigurărilor: nerespectarea prevederilor prezentei legi, ale legislaţiei cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, ale legislaţiei privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului, precum şi ale altor acte normative; nerespectarea condiţiilor de licenţiere şi a deciziilor emise întru conformarea activităţii; neexecutarea sancţiunilor şi măsurilor de redresare financiară, precum şi faptele stabilite expres în Codul contravenţional şi în Codul penal.  (2) În caz de constatare a încălcărilor menţionate la alin.(1), autoritatea de supraveghere poate aplica următoarele sancţiuni:  a) avertismentul în scris;  b) suspendarea sau retragerea certificatelor de calificare eliberate de aceasta;  c) amendă aplicabilă persoanei cu funcţie de conducere sau persoanei care deţine funcţie-cheie, din cadrul societăţii de asigurare sau de reasigurare, din cadrul sucursalei societăților de asigurare sau reasigurare din statele terţe sau din cadrul intermediarului în asigurări şi/sau în reasigurări, în mărime de la 1 la 100 salarii medii ale persoanei fizice sancționate, care includ toate beneficiile (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție), fiind luat în calcul salariul mediu pentru:  1) ultimele 12 luni lucrate în cadrul entității supravegheate respective, precedente datei la care s-a constatat fapta;  2) perioada totală lucrată în cadrul entității supravegheate respective, precedentă datei la care s-a constatat fapta, dacă perioada respectivă este mai mică de 12 luni;  3) ultimele 12 luni lucrate în cadrul entității supravegheate respective, în cazul în care raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;  4) perioada totală lucrată în cadrul entității supravegheate respective, în cazul în care perioada respectivă este mai mică de 12 luni și raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;  c1) amendă, aplicabilă persoanei fizice care exercită atribuțiile funcției actuariale, în mărime de la 10 000 lei pînă la 1 milion de lei;  c2) amendă, aplicabilă intermediarului în asigurări persoană fizică, de la 5000 lei pînă la 1 milion de lei;  d) amendă de până la 15% din cerinţa de capital minim aplicată societăţii de asigurare sau de reasigurare, sau sucursalelor societăților de asigurare sau reasigurare din statele terţe, conform categoriei de asigurări sau activităţii de reasigurări în care s-a constatat încălcarea;  e) amendă de până la 15% din capitalul social aplicată intermediarului în asigurări şi/sau în reasigurări. În cazul agenţilor bancassurance, amenda se aplică în limita capitalului de 100000 de lei;  f) limitarea operaţiunilor prin interzicerea subscrierii unor noi contracte de asigurare şi/sau de reasigurare şi a încasării primelor aferente acestora pentru toate clasele de asigurare sau activităţile de reasigurare ori pentru anumite tipuri/clase sau activităţi;  g) amendă aplicată deţinătorilor direcţi şi indirecţi de acţiuni în capitalul social al societăţii de asigurare sau de reasigurare și/sau beneficiarului efectiv, până la 100% din mărimea deţinerii în capitalul social al societăţii de asigurare sau de reasigurare, calculată la valoarea nominală;  g1) amendă de pînă la valoarea dublă a beneficiului obținut ca urmare a încălcării, dacă acesta poate fi determinat;  h) suspendarea sau retragerea calităţii de persoană cu funcţie de conducere şi care deţine funcţie-cheie, aprobată în prealabil de către autoritatea de supraveghere;  i) suspendarea sau retragerea parţială ori totală a licenţei;  j) suspendarea exercitării drepturilor de vot ale acţionarului sau acţionarilor responsabili;  k) interzicerea dispunerii libere de activele societăţii de asigurare sau de reasigurare sau ale sucursalelor societăților de asigurare sau reasigurare din statele terţe;  l) alte sancţiuni prevăzute de prezenta lege.  (3) Sancţiunile prevăzute la alin.(2) pot fi aplicate concomitent cu măsurile de redresare şi rezoluţie prevăzute de prezenta lege sau independent de acestea.  (31) Sancţiunile prevăzute la alin.(2) lit. a), c)-c2) și h) se aplică persoanelor cărora le poate fi imputată fapta, întrucît aceasta nu s-ar fi produs dacă persoanele respective şi-ar fi exercitat în mod corespunzător responsabilităţile care decurg din îndatoririle funcţiei lor stabilite conform legislaţiei, actelor normative emise în aplicarea prezentei legi şi cadrului intern de administrare, ori, după caz, persoanelor în privinţa cărora Banca Naţională a Moldovei constată că acestea nu acţionează în conformitate cu regulile unei practici prudente şi sănătoase şi/sau că nu mai corespund cerinţelor de reputaţie şi competenţă adecvată naturii, extinderii şi complexităţii activităţii participanților profesioniști pe piața asigurărilor și responsabilităților încredințate.  (4) Aplicarea sancţiunilor şi a măsurilor sancţionatoare potrivit prezentei legi nu înlătură răspunderea materială, civilă, contravenţională sau penală, după caz.  (5) Avertismentul prevăzut la alin.(2) lit.a) include, de regulă, informarea despre încălcările constatate, cerinţa de lichidare în termenul stabilit a încălcărilor, precum şi atenţionarea asupra posibilităţii de aplicare a unor sancţiuni mai aspre şi/sau a altor măsuri prevăzute de prezenta lege, în cazul neînlăturării în termenul stabilit a încălcărilor constatate sau în cazul comiterii repetate a acestora. De asemenea, acesta se aplică la constatarea pentru prima dată a încălcării care nu afectează drepturile şi interesele consumatorilor.  (6) Avertismentul poate fi aplicat concomitent cu alte sancţiuni prevăzute la alin.(2) sau independent de acestea.  (7) Amenda, aplicată în temeiul prezentului articol, se varsă la bugetul de stat.  (9) La stabilirea tipului sancţiunii şi a cuantumului amenzii, autoritatea de supraveghere examinează toate circumstanţele relevante ale săvârşirii faptei, inclusiv următoarele aspecte, după caz:  a) gravitatea şi durata faptei;  b) gradul de vinovăţie a persoanei responsabile;  c) capacitatea financiară a persoanei responsabile de încălcare, astfel cum rezultă, de exemplu, din venitul anual al persoanei fizice responsabile sau din cifra de afaceri totală a persoanei juridice responsabile;  d) importanţa profiturilor realizate sau a pierderilor evitate de către persoana responsabilă, în beneficiul acesteia, în măsura în care acestea pot fi determinate;  e) prejudiciile cauzate contractanţilor, asiguraţilor, reasiguraţilor, beneficiarilor asigurării, terţilor păgubiţi şi altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate, în măsura în care pot fi determinate;  f) gradul de cooperare cu autoritatea de supraveghere;  g) încălcările săvârşite anterior;  h) orice posibile consecinţe sistematice ale faptei săvârşite.  (10) Suspendarea şi retragerea licenţei, precum şi retragerea autorizaţiei se aplică în cazurile stabilite de prezenta lege.  (11) Prejudiciile cauzate ca rezultat al încălcării legislaţiei, care reglementează activitatea pe piaţa asigurărilor, urmează a fi reparate în modul stabilit de legislaţie.  (12) Actele prin care sînt aplicate sancţiuni şi/sau măsuri potrivit prezentei legi, se emit de către Comitetul executiv al Băncii Naţionale a Moldovei. Sancţiunea prevăzută la alin. (2) lit. a) și măsurile de supraveghere prevăzute la art. 116 alin. (1) lit. a) și b) pot fi aplicate de către guvernatorul, prim-viceguvernatorul sau viceguvernatorii Băncii Naţionale a Moldovei.  (13) Sancţiunile pot fi aplicate concomitent cu măsurile prevăzute de prezenta lege sau independent de acestea. |
| **Dispoziții tranzitorii și finale** | | | |
|  |  |  |  |