

## Lege

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

**Art. I** – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544) se modifică după cum urmează:

## 1. Articolul 25:

la alineatul (2), după cuvintele „Legii privind redresarea și rezoluția 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 și rezoluția băncilor,” se completează cu textul „și a Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare”;

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

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

la alineatul (8):

în prima propoziție, cuvântul „băncii” se substituie cu textul „entității supravegheate, cu excepția celei menționate la alin. (9),”;

în propoziția a doua, în ambele cazuri, cuvântul „băncii” se substituie cu sintagma „entității supravegheate”.

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

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

„(2<sup>1</sup>) Sancțiunile, măsurile sancționatoare și măsurile de supraveghere, care pot fi aplicate de Banca Națională 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 Naționale împuternicite în acest sens conform Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare.

(2<sup>2</sup>) Sancțiunile, 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 excepția celor de suspendare sau retragere a licenței ori a altui act cu caracter permisiv sau de radiere din registru, care sînt de competența Comitetului executiv.”.

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

la alineatul (11):

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

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

**Art. II.** – Legea nr. 139/2007 asociațiilor de economii și împrumut (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.112-116, art.506) se modifică după cum urmează:

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

2. La articolul 31 alineatul (9), numărul „10” se substituie cu numărul „30”;

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

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

4. Denumirea capitolului X va avea următorul cuprins: „ÎNCĂLCĂRI, SANCTIUNI ȘI MĂSURI DE STABILIZARE. FONDUL DE STABILIZARE”.

5. Articolul 49 va avea următorul cuprins:

„Articolul 49. Încălcări, sancțiuni și măsuri de stabilizare

(1) Încălcări se consideră:

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

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

c) împiedicarea exercitării atribuției de supraveghere, neîndeplinirea prescripțiilor și a altor măsuri de stabilizare dispuse de autoritatea de supraveghere și/sau încălcarea acordului privind măsurile de stabilizare;

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

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

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

- 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 investițiilor financiare și alte venituri operaționale), realizat în anul precedent sau, în cazul duratei de activitate mai mici de 1 an, din cel realizat în perioada de activitate, dar nu mai puțin de 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 licenței;
  - e) retragerea licenței;
  - f) retragerea confirmării din funcție 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 înrăutățit starea financiară a asociației, autoritatea de supraveghere este în drept să aplice următoarele măsuri de stabilizare:
- a) să emită prescripții privind încetarea și 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. (3<sup>3</sup>) lit. b) și ale art. 10 lit. h) și i);
  - c) să încheie cu asociația un acord care prevede măsuri de stabilizare;
  - d) să interzică angajarea într-un nou tip de activitate;
  - e) să impună cerințe 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 asociației suplimente, prime și alte adaosuri la salariul funcției;
  - h) să impună asociației să nu stabilească rate ale dobânzii la împrumuturi și la depuneri de economii la un nivel care ar putea influența negativ situația financiară a asociației;

i) să interzică desfășurarea activității prin anumite filiale, reprezentanțe și/sau să interzică constituirea filialelor și reprezentanțelor;

j) să dispună reorganizarea prin fuziune sau dezmembrare.

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

#### 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 asociațiilor pot fi membri ai consiliului asociației centrale.”.

**Art. III.** – Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.316-321, art.546) se modifică după cum urmează:

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.

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”

#### 3. Articolul 17:

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

„(1) Autoritatea de supraveghere exercită, în modul stabilit de prezenta lege:

a) reglementarea și supravegherea activității 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 „și Banca Națională a Moldovei vor avea” se substituie cu cuvintele „va avea”;

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

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

#### 4. La articolul 18:

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

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

alineatul (6) va avea următorul cuprins: „(6) Taxele pentru reperfectarea licenței, pentru eliberarea copieii sau a duplicatului licenței constituie 10% din taxa pentru eliberarea licenței și se varsă la bugetul de stat.”.

#### 5. Articolul 19 va avea următorul cuprins:

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

(1) Pentru încălcarea legislației privind birourile istoriilor de credit, birourile istoriilor de credit și/sau persoanele cu funcție de răspundere ale birourilor istoriilor de credit poartă răspundere materială, civilă, contravențională și penală în conformitate cu legislația.

(2) Încălcări se consideră:

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

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

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

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

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

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 licenței;
  - e) retragerea licenței.
- (4) În cazul constatării încălcărilor specificate la alin. (2), autoritatea de supraveghere este în drept să aplice următoarele măsuri de remediere:
- a) să emită prescripții privind încetarea și lichidarea încălcărilor;
  - b) să impună cerințe suplimentare de raportare;
  - c) să dispună efectuarea auditului tehnic independent în cazurile prevăzute la art.17 alin. (8);
  - d) să prescrie modificarea normelor privind funcționarea sistemului informațional și/sau a normelor de securitate informațională;
  - e) să dispună înlocuirea persoanelor cu funcții de răspundere.
- (5) În cazul în care sursele de formare a istoriilor de credit sau utilizatorii istoriilor de credit, altele/alții decât 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 sancțiunilor și 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. Sancțiunile pot fi aplicate concomitent cu măsurile de remediere sau independent de acestea.”.

**Art. IV.** – Codul contravențional al Republicii Moldova nr. 218/2008 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.78-84, art.100) se modifică după cum urmează:

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

„**Articolul 290<sup>1</sup>**. Activitatea neautorizată pe piața financiară nebanară  
Practicarea activităților profesionale pe piața financiară nebanară, 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 sancționează cu amendă de la 60 la 300 de unități convenționale.”.

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”.

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

la alineatul (1), cuvintele „Practicarea activităților profesioniste pe piața financiară nebancară fără licență sau autorizație” 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”.

4. La articolul 304<sup>3</sup> alineatul (2), cuvintele „Desfășurarea activităților pe piața financiară nebancară cu încălcarea cerințelor” se substituie cu cuvintele „Desfășurarea activităților de către participanții la piața financiară nebancară cu încălcarea cerințelor”.

5. Articolele 305-310, 310<sup>2</sup> și 310<sup>3</sup> se abrogă.

6. La articolul 402 alineatul (1), după textul „, 290” se completează cu textul „, 290<sup>1</sup>”;

7. La articolul 404 alineatul (1), textul „,302-310<sup>3</sup>” se substituie cu textul „,302-304<sup>4</sup>, 310<sup>1</sup>”;

**Art. V.** – Legea nr. 160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 170-175, art. 494) se modifică după cum urmează:

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

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

2. În Anexa nr. 1, rîndurile 15-23, inclusiv, se exclud.

**Art. VI.** – Articolul 99 alin. (3) lit. b<sup>1</sup>) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661) va avea următorul cuprins:

„b<sup>1</sup>) amendă aplicabilă administratorului, de la 1 la 100 de salarii medii ale persoanei fizice sancționate, care includ toate beneficiile (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție), fiind luat în calcul salariul mediu pentru:

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;”.

**Art. VII.** – Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 108-112, art. 200) se modifică după cum urmează:

1. La articolul 5 alineatul (8), textul „Legea nr.190/1994 cu privire la petiționare” se substituie cu cuvintele „Codul administrativ al Republicii Moldova”;

2. La articolul 7 alineatul (4<sup>1</sup>), după sintagma „birourilor istoriilor de credit” se completează cu textul „precum și solicită și utilizează informația de la birourile istoriilor de credit,”;

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.”.

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 atribuțiilor de supraveghere.

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

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 și 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 autorități publice și alte persoane, să prezinte orice informații de care dispun, referitoare la activitatea organizațiilor de creditare nebancară, administratorii, deținătorii de participațiuni/acționarii și beneficiarii efectivi ai acestora.”.



6. Articolul 24 va avea următorul cuprins:

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

(1) Încălări se consideră:

- a) încălcarea prevederilor prezentei legi și/sau a actelor normative emise de autoritatea de supraveghere în vederea executării legii;
- b) împiedicarea exercitării atribuției de supraveghere, neîndeplinirea prescripțiilor și a altor măsuri dispuse de autoritatea de supraveghere;
- c) efectuarea de operațiuni fictive și fără acoperire reală în scopul prezentării incorecte a situației financiare;
- d) neraportarea, raportarea cu întârziere sau prezentarea de informații neveridice/incomplete/contradictorii, inclusiv în adresa birourilor istoriilor de credit.

(2) Dacă se constată că organizația de creditare 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 investițiilor financiare și alte venituri operaționale), realizat în anul precedent sau, în cazul duratei de activitate mai mici de 1 an, din cel realizat în perioada de activitate, dar nu mai puțin de 10000 de lei;
- c) amendă aplicabilă administratorilor, de la 1 la 10 salarii medii ale persoanei fizice sancționate, care includ toate beneficiile (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție), fiind luat în calcul salariul mediu pentru:
  - 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 deținătorului organizației de creditare nebancară în mărime de până la 50% din mărimea deținerii în capitalul social al organizației (calculată la valoarea nominală pentru organizațiile de creditare nebancară sub formă de societăți pe acțiuni);
- e) suspendarea activității ținând cont de prevederile art. 20 alin. (1) lit. b)-f);
- f) radierea din Registru ținând cont de prevederile art. 20 alin. (2) lit. b).

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

- a) să emită prescripții privind încetarea și 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. (3<sup>3</sup>) lit. b) și ale art. 9 alin. (1) lit. e), e<sup>1</sup>) și f);
- c) să prescrie modificarea mecanismelor, procedurilor și/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 nebanară;
- g) să interzică temporar exercitarea funcțiilor sau să dispună înlocuirea administratorilor;
- h) să impună cerințe suplimentare de raportare.

(4) În cazul încălcării prevederilor art. 5 alin. (3<sup>3</sup>) lit. b) și ale art. 9 alin. (1) lit. e), e<sup>1</sup>) și f), organizația de creditare nebanară 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 și orice alt tip de plăți). Prezentele prevederi se aplică inclusiv în cazul în care organizația de creditare nebanară a transmis unei persoane terțe dreptul de încasare a creanțelor aferente contractului de credit/leasing financiar acordat.

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

**Art. VIII.** – La art. VIII alineatul (2) litera b) din Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr. 235-239, art. 522), textul „transferul bazelor de date, pe suport de hârtie și în formă electronică” se substituie cu textul „transferul bazelor de date pe suport de hârtie și a copiilor bazelor de date în formă electronică, precum și a copiilor sistemelor informatice și a drepturilor de utilizare a acestora,”;

**Art. IX.** – Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129-133, art. 229) se modifică după cum urmează:

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 copieii autorizate sau a duplicatului licenței constituie 10% din taxa pentru eliberarea licenței și se varsă la bugetul de stat.”;

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

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

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

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

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 condițiile 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, funcțiile membrilor consiliului societății și ale membrilor comitetului de audit pot fi exercitate de către angajații sau membrii organelor de conducere ale autorității de supraveghere. Desemnarea membrilor consiliului societății de asigurare sau de reasigurare și ai comitetului de audit este efectuată în conformitate cu prevederile Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, ale prezentei legi și ale altor acte normative și face obiectul aprobării autorității de supraveghere.”.

7. La articolul 82:

alineatul (9), prima propoziție va avea următorul cuprins:

„Pe perioada administrării speciale, drepturile și obligațiile consiliului societății și ale organului executiv din societatea de asigurare sau de reasigurare se suspendă, acestea fiind exercitate de către administratorii speciali.”.

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

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

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

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

9. La articolul 108 alineatul (2) lit. d), după cuvintele „să desfășoare” se completează cu cuvântul „doar”.

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.”;

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

12. Articolul 122:

La alineatul (2):

litera a) se completează cu cuvintele „în scris”;

litera c) va avea următorul cuprins:

„c) amendă aplicabilă persoanei cu funcție de conducere sau persoanei care deține funcție-cheie, din cadrul societății de asigurare sau de reasigurare, din cadrul sucursalei societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe sau din cadrul intermediarului în asigurări și/sau în reasigurări, în mărime de la 1 la 100 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 c<sup>1</sup>)-c<sup>2</sup>), cu următorul cuprins:

„c<sup>1</sup>) amendă, aplicabilă persoanei fizice care exercită atribuțiile funcției actuale, în mărime de la 10 000 lei pînă la 1 milion de lei;

c<sup>2</sup>) 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 terțe, ”;

litera g), după cuvintele „de reasigurare” se completează cu textul „și/sau beneficiarului efectiv,”

se completează cu litera g<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:

„g<sup>1</sup>) 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 terțe”.

Se completează cu alineatul (3<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:

„(3<sup>1</sup>) Sancțiunile prevăzute la alin.(2) lit. a), c)-c<sup>2</sup>) și h) se aplică persoanelor cărora le poate fi imputată fapta, întrucît aceasta nu s-ar fi produs dacă persoanele respective și-ar fi exercitat în mod corespunzător responsabilitățile care decurg din îndatoririle funcției lor stabilite conform legislației, actelor normative emise în aplicarea prezentei legi și cadrului intern de administrare, ori, după caz, persoanelor în privința cărora Banca Națională a Moldovei constată că acestea nu acționează în conformitate cu regulile unei practici prudente și sănătoase și/sau că nu mai corespund cerințelor de reputație și competență adecvată naturii, extinderii și complexității activității participanților profesioniști pe piața asigurărilor și responsabilităților încredințate.

Alineatul (8) se abrogă.

Se completează cu alineatele (12) și (13), cu următorul cuprins:

„(12) Actele prin care sînt aplicate sancțiuni și/sau măsuri potrivit prezentei legi, se emit de către Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei. Sancțiunea 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 Naționale a Moldovei.

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

**Art. X.** – Dispoziții tranzitorii și finale:

(1) Prezenta lege intră în vigoare la data de 1 iulie 2023, cu excepția art. VIII și art. X alin. (2), (3) și (9), care intră în vigoare la data publicării prezentei legi.

(2) Pînă la 30 iunie 2023, Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare stabilesc, de comun acord, un mecanism de actualizare periodică a copiilor bazelor de date în formă electronică și a copiilor sistemelor informaționale, transmise

în conformitate cu art. VIII alin. (2) lit. b) din Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative.

(3) Pînă la 30 iunie 2023, Comisia Națională a Pieței Financiare transmite cu titlu oneros, la valoarea contabilă conform situației din data transmiterii, Băncii Naționale a Moldovei sistemele informatice „SIREM” și „RCA Data”, repozitoriile de fișiere și alte sisteme informatice, necesare pentru asigurarea implementării prevederilor Legii nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative și pentru asigurarea exercitării atribuțiilor Băncii Naționale a Moldovei prevăzute la art. I din Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative, precum și bunurile, drepturile și actele conexe sistemelor informatice respective. Comisia Națională a Pieței Financiare, prin decizie precedată de avizul pozitiv al Băncii Naționale a Moldovei, constituie comisia de transmitere și stabilește termenele de efectuare a transmiterii și de perfectare a actelor de transmitere, care nu vor depăși data de 30 iunie 2023, precum și termenele de efectuare a plăților. Actele de transmitere semnate pînă la 30 iunie 2023 vor produce efecte juridice la data de 30 iunie 2023. Prevederile prezentului alineat constituie temei pentru efectuarea transmiterii sistemelor informatice, a repozitoriilor de fișiere și a bunurilor, drepturilor și actelor conexe sistemelor informatice respective. Constituirea comisiei de transmitere, stabilirea atribuțiilor acesteia și transmiterea propriu-zisă se efectuează în conformitate cu Regulamentul privind modul de transmitere a bunurilor proprietate publică, aprobat prin Hotărîrea Guvernului nr. 901/2015, în partea în care prevederile acestuia nu contravin prezentului alineat.

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

(5) Modificările prevăzute de Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative nu afectează valabilitatea licențelor, autorizațiilor, avizelor pentru înregistrarea de stat, aprobărilor, altor acte cu caracter permisiv sau a înregistrărilor, emise sau efectuate de Comisia Națională a Pieței Financiare pînă la 1 iulie 2023.

(6) Solicitățile cu privire la actele cu caracter permisiv (eliberare, reperfectare, eliberare copie, duplicat, etc.) sau solicitările de înregistrare, recepționate de Comisia Națională a Pieței Financiare în baza legislației care reglementează activitatea societăților de asigurare sau reasigurare, sucursalelor societăților de asigurare sau

reasigurare din statele terțe, intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, asociațiilor de economii și împrumut, birourilor istoriilor de credit și organizațiilor de creditare nebanară și/sau atribuțiile Comisiei Naționale a Pieței Financiare în raport cu entitățile respective, care nu au fost soluționate pînă la data de 1 iulie 2023, de la data de 1 iulie 2023 se vor examina și se vor soluționa de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu legislația în vigoare și cu respectarea următoarelor condiții:

a) modificările prevăzute de Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative nu afectează valabilitatea oricărei operațiuni administrative efectuate de Comisia Națională a Pieței Financiare pînă la 1 iulie 2023 în legătură cu solicitarea cu privire la actul cu caracter permisiv sau solicitarea de înregistrare, inclusiv a oricărei solicitări a Comisiei Naționale a Pieței Financiare expediate solicitantului pînă la data de 1 iulie 2023;

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

c) plata percepută de Comisia Națională a Pieței Financiare în legătură cu solicitarea cu privire la actul cu caracter permisiv sau solicitarea de înregistrare se transferă în conturile Băncii Naționale a Moldovei pînă la 5 iulie 2023 în cazul în care, potrivit legislației aplicabile pînă la 1 iulie 2023, plata se varsă la bugetul Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

d) de la 1 iulie 2023, Banca Națională a Moldovei poate dispune utilizarea sistemelor informatice ale Băncii Naționale a Moldovei în procesul de examinare a solicitărilor cu privire la actele cu caracter permisiv sau a solicitărilor de înregistrare. Banca Națională a Moldovei asigură informarea solicitanților cu privire la condițiile de acces și modul de utilizare a sistemelor informatice utilizate de Banca Națională a Moldovei în procesul de examinare a solicitărilor cu privire la actele cu caracter permisiv sau a solicitărilor de înregistrare.

(7) Orice procedură administrativă de control, inițiată și desfășurată de Comisia Națională a Pieței Financiare în baza legislației care reglementează activitatea societăților de asigurare sau reasigurare, sucursalelor societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe, intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, asociațiilor de economii și împrumut, birourilor istoriilor de credit și organizațiilor de creditare nebanară și/sau atribuțiile Comisiei Naționale a Pieței Financiare în raport cu entitățile respective, care nu a fost finalizată pînă la data de 1 iulie 2023, de la data de 1 iulie

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

a) modificările prevăzute de Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative nu afectează valabilitatea oricărei operațiuni administrative efectuate de Comisia Națională a Pieței Financiare pînă la 1 iulie 2023 în cadrul procedurii administrative respective;

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

c) în cazul în care, în cadrul procedurii administrative de control, Comisia Națională a Pieței Financiare a emis pînă la 1 iulie 2023 un act prin care se constată rezultatele controlului, termenul prevăzut la art. 75<sup>2</sup> alin. (4) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei curge de la 1 iulie 2023.

(8) Procedura administrativă, alta decît cea prevăzută la alin. (6) și (7), inițiată de Comisia Națională a Pieței Financiare în legătură cu activitatea societăților de asigurare sau reasigurare, sucursalelor societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe, intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, asociațiilor de economii și împrumut, birourilor istoriilor de credit și organizațiilor de creditare nebanară, care nu a fost finalizată pînă la data de 1 iulie 2023, se va finaliza de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu legislația în vigoare. În privința procedurii administrative respective, se aplică, în mod corespunzător, prevederile lit. a) și b) ale alin. (6).

(9) Cu privire la procedurile administrative menționate la alin. (6)-(8), Comisia Națională a Pieței Financiare, pînă la 30 iunie 2023:

a) transmite Băncii Naționale a Moldovei dosarele administrative referitoare la procedurile administrative respective. Transmiterea dosarelor administrative nu afectează competențele Comisiei Naționale a Pieței Financiare de desfășurare a procedurilor administrative pînă la 1 iulie 2023.

b) expediază participantului la procedura administrativă o notificare cu privire la realizarea procedurii administrative, începînd cu 1 iulie 2023, de către Banca Națională a Moldovei și cu privire la prelungirea termenului de finalizare a procedurii administrative potrivit prevederilor corespunzătoare ale alin. (6)-(8).

(10) Societățile de asigurare sau reasigurare, sucursalele societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe, intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări, Biroul Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, asociațiile de economii și împrumut, birourile istoriilor de credit și organizațiile de creditare nebanară, în măsura în care au obligații de raportare cu periodicitate zilnică,



săptămînală, lunară sau trimestrială către Comisia Națională a Pieței Financiare conform legislației aplicabile pînă la 1 iulie 2023, vor prezenta rapoartele zilnice pentru ziua de 30 iunie 2023, rapoartele săptămînale pentru 26 iunie-2 iulie 2023, rapoartele lunare pentru luna iunie 2023 și cele trimestriale pentru trimestrul II 2023 Băncii Naționale a Moldovei, în termenele prevăzute de legislația în vigoare, prin sistemele de raportare ale Băncii Naționale a Moldovei. Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare vor asigura informarea reciprocă cu privire la datele raportate de entitățile raportoare menționate în prima propoziție pentru perioada de pînă la 1 iulie 2023.

(11) În privința plăților regulatorii încasate sau care trebuie încasate de la societățile de asigurare sau reasigurare, sucursalele societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe, intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări, asociațiile de economii și împrumut și organizațiile de creditare nebanară pentru anul 2023, Comisia Națională a Pieței Financiare rămîne responsabilă de restituirea, din contul bugetului său, a plăților regulatorii încasate de Comisia Națională a Pieței Financiare pentru perioada de după 1 iulie 2023 și de încasarea plăților regulatorii pentru perioada de supraveghere de pînă la 1 iulie 2023 în bugetul său.

(12) În procesele de judecată cu privire la insolabilitatea sau lichidarea silită a societăților de asigurare sau reasigurare, sucursalelor societăților de asigurare sau reasigurare din statele terțe, intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, asociațiilor de economii și împrumut, birourilor istoriilor de credit sau a organizațiilor de creditare nebanară, care sunt în curs de desfășurare la 1 iulie 2023, Comisia Națională reține calitatea de participant în procesele respective, pe care o deține la 1 iulie 2023.

(13) Cererile prealabile, depuse pînă la 1 iulie 2023 sau după această dată, împotriva actelor administrative sau inacțiunilor Comisiei Naționale a Pieței Financiare, emise sau manifestate pînă la 1 iulie 2023 în legătură cu exercitarea atribuțiilor prevăzute la art. VIII alin.(3) din Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative, se examinează de Comisia Națională a Pieței Financiare. Înainte de emiterea deciziei cu privire la cererea prealabilă, Comisia Națională a Pieței Financiare solicită opinia cu caracter consultativ a Băncii Naționale a Moldovei cu privire la proiectul de decizie elaborat de Comisia Națională a Pieței Financiare în cazul respectiv.

(14) Cererile de chemare în judecată, care se vor depune de la 1 iulie 2023, împotriva actelor administrative, operațiunilor administrative sau inacțiunilor Comisiei Naționale a Pieței Financiare, emise, realizate sau manifestate pînă la 1 iulie 2023 în legătură cu exercitarea atribuțiilor prevăzute la art. VIII alin.(3) din Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative, se depun către Comisia Națională a Pieței Financiare.

(15) În procesele de judecată în curs de desfășurare la 1 iulie 2023, care au ca obiect actele administrative, operațiunile administrative sau inacțiunile Comisiei Naționale a Pieței Financiare, emise, realizate sau manifestate pînă la 1 iulie 2023 în legătură cu exercitarea atribuțiilor prevăzute la art. VIII alin.(3) din Legea nr. 178/2020 pentru

modificarea unor acte normative, Comisia Națională a Pieței Financiare reține calitatea de participant în procesele respective, pe care o deține la 1 iulie 2023.

(16) În procesele de judecată care vor fi inițiate de la 1 iulie 2023 și care vor avea ca obiect actele administrative, operațiunile administrative sau inacțiunile Comisiei Naționale a Pieței Financiare emise, realizate sau manifestate pînă la 1 iulie 2023 în legătură cu exercitarea atribuțiilor prevăzute la art. VIII alin.(3) din Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative, calitatea de participant în procesele respective revine Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

(17) De la 1 iulie 2023, instanța de judecată va atrage din oficiu Banca Națională a Moldovei în calitate de terț în procesele de judecată menționate la alin. (15) și (16). Comisia Națională a Pieței Financiare va informa instanța de judecată despre necesitatea atragerii Băncii Naționale a Moldovei în procesul de judecată.

(18) Procesele contravenționale, care sunt în curs de desfășurare la 1 iulie 2023, cu privire la contravențiile constatate de Comisia Națională a Pieței Financiare în legătură cu exercitarea atribuțiilor prevăzute la art. VIII alin.(3) din Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative, se vor finaliza cu participarea doar a Comisiei Naționale a Pieței Financiare, fără atragerea Băncii Naționale a Moldovei în procesul contravențional.

(19) În legătură cu procesele de judecată menționate la alin. (12), (15) și (16), procesele contravenționale menționate la alin. (18) și procedurile de examinare a cererilor prealabile menționate la alin. (13), Banca Națională a Moldovei va transmite, la solicitare, Comisiei Naționale a Pieței Financiare informațiile necesare din cele care au fost transmise Băncii Naționale a Moldovei de către Comisia Națională a Pieței Financiare în temeiul prezentei legi și a Legii nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative, și va permite persoanelor transferate la Banca Națională a Moldovei de la Comisia Națională a Pieței Financiare să participe la procesele sau procedurile respective.

(20) Comisia Națională a Pieței Financiare efectuează, din contul bugetului său, plata prejudiciilor și a cheltuielilor, stabilite prin hotărîre judecătorească sau decizie a Comisiei Naționale a Pieței Financiare, care sunt cauzate de actele juridice, actele administrative, operațiunile administrative sau inacțiunile Comisiei Naționale a Pieței Financiare, încheiate, emise, realizate sau manifestate pînă la 1 iulie 2023 în legătură cu exercitarea atribuțiilor prevăzute la art. VIII alin.(3) din Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative.

(21) Dacă în cadrul controlului asupra activității entităților supravegheate conform Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, Legii nr. 139/2007 asociațiilor de economii și împrumut, Legii nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit și Legii nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară, inițiat sau finalizat de Banca Națională a Moldovei de la 1 iulie 2023, se constată încălcări săvîrșite pînă la 1 iulie 2023, pentru care ar urma să fie aplicate sancțiuni contravenționale conform prevederilor în vigoare pînă la 1 iulie 2023, prin derogare de la art. 3 alin. (3) din Codul contravențional, aceste încălcări se vor sancționa în

conformitate cu prevederile în vigoare de la 1 iulie 2023 ale Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, Legii nr. 139/2007 asociațiilor de economii și împrumut, Legii nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit, Legii nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară și ale Legii nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, sancțiunea contravențională fiind substituită cu amendă prevăzută de prevederile în vigoare de la 1 iulie 2023 ale legilor respective, care se va aplica în limitele valorii minime și maxime a sancțiunii contravenționale stabilite de prevederile în vigoare pînă la 1 iulie 2023 ale Codului contravențional. La sancționarea încălcărilor respective se aplică, mutatis mutandis, prevederile Codului contravențional privind prescripția răspunderii contravenționale, în vigoare pînă la 1 iulie 2023.

(22) Prevederile art. 3 alin. (3) din Codul contravențional nu se aplică în privința contravențiilor prevăzute la art. 305-310, 310<sup>2</sup> și 310<sup>3</sup>, care au fost constatate de către Comisia Națională a Pieței Financiare pînă la data intrării în vigoare a prezentei legi.