

GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

HOTĂRÂRE nr. _____

din _____ 2023

Chișinău

**Cu privire la aprobarea proiectului de lege
pentru modificarea unor acte normative**

(consolidarea cadrului de activitate al Băncii Naționale a Moldovei)

Guvernul HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă și se prezintă Parlamentului proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (consolidarea cadrului de activitate al Băncii Naționale a Moldovei).

PRIM-MINISTRU

Dorin RECEAN

Contrasemnează:

Ministrul finanțelor

Petru ROTARU

Ministrul justiției

Veronica MIHAILOV-MORARU

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

LEGE

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

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

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. La articolul 4 alineatul (2) cuvintele „Banca Națională urmărește asigurarea stabilității și viabilității sistemului bancar” se substituie cu cuvintele „Banca Națională, în limitele atribuțiilor sale, contribuie la stabilitatea sistemului financiar”.

2. La articolul 5:

alineatul (1) se completează cu literele p¹) și p²) cu următorul cuprins:

„p¹) acționează ca organ cu funcții de supraveghere a entităților raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a), b), e), g) și i) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

„p²) elaborează și implementează politica macroprudențială în raport cu entitățile supravegheate de Banca Națională;”;

se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

„(1¹) Termenul în care trebuie finalizată procedura administrativă se suspendă pe perioada consultării de către Banca Națională a autorităților naționale și/sau din alte state, și/sau a Comitetului Național de Stabilitate Financiară, cu informarea participantului la procedură despre acest fapt.”.

la alineatul (5), textul „începînd de la data publicării deciziei” se substituie cu textul „începînd de la data intrării în vigoare, care reprezintă data publicării deciziei”.

se completează cu alineatul (5¹) cu următorul cuprins:

„(5¹) Actele Băncii Naționale prin care sunt aprobate măsurile prevăzute la alineatul (5) se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.”.

3. Se completează cu art. 5¹ și 5² cu următorul cuprins:

„Articolul 5¹. Strategia de politică macroprudențială

Banca Națională elaborează și implementează strategia de politică macroprudențială în raport cu entitățile supravegheate de Banca Națională.

Articolul 5². Instrumentele politicii macroprudențiale

(1) Pentru exercitarea atribuțiilor sale privind politica macroprudențială, în vederea diminuării riscului macroprudențial sau sistemic, Banca Națională poate aplica următoarele măsuri:

a) stabilirea față de bănci a cerințelor mai riguroase decât cele determinate potrivit prevederilor Legii nr. 202/2017 cu privire la activitatea băncilor în ceea ce privește:

1) nivelul de fonduri proprii, prevăzute la art. 60, 61, 62 din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor;

2) cerințele privind expunerile mari, prevăzute la art.74 din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor;

3) cerințele de publicare a informațiilor, prevăzute la capitolul 6 din titlul III din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor;

4) cerințele privind lichiditatea prevăzute la art. 76 din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor;

b) stabilirea față de bănci a cerințelor cu privire la nivelul amortizoarelor de capital, potrivit art. 63 din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor.

c) stabilirea față de entitățile supravegheate de Banca Națională a cerințelor cu privire la:

1) ajustarea macroprudențială a indicatorului efectului de levier;

2) cerințele de capital la nivel sectorial;

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

4) limita macroprudențială neponderată aplicată surselor de finanțare;

5) marjele și factorii de ajustare;

6) compensarea prin contrapartide centrale;

7) expunerile intrasectoriale din sectorul financiar.

(2) Actele Băncii Naționale prin care sunt aplicate măsurile prevăzute la alineatul (1) se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare fie la data publicării lor, fie la o altă dată, ulterioară publicării, prevăzută în textul actului respectiv.”

4. La articolul 7, alineatul (3) va avea următorul cuprins:

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

5. La articolul 10:

la alineatul (1) textul „în registrele sale numai în numele statului și al organelor statului” se substituie cu textul “Ministerului Finanțelor”, iar textul “Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar,” se substituie cu textul “băncilor-punte, persoanei juridice ce administrează fonduri de garantare a depozitelor sau fonduri de rezoluție,”;

se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

“(3) Banca Națională poate să deschidă conturi în nume propriu în bănci licențiate și sucursalele băncilor din alte state licențiate de Banca Națională pentru operațiuni aferente cheltuielilor sale administrative.”.

6. La articolul 11:

alineatul (2) se abrogă;

la alineatul (3³):

prima propoziție se exclude;

se completează cu următoarea propoziție: „Prevederile Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative, referitoare la avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ, și prevederile Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional nu se aplică actelor normative ale Băncii Naționale prin care se aprobă măsuri de stabilizare financiară conform art. 5, măsuri prevăzute la art. 5² alin. (1) sau norma rezervelor obligatorii și actelor normative ale Băncii Naționale adoptate întru executarea Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor în situații de criză financiară sistemică sau de pericol al apariției acesteia.”.

se completează cu alineatele (3⁴)-(3⁸) cu următorul cuprins:

„(3⁴) Înainte de emiterea unui act administrativ individual defavorabil pentru participantul la procedura administrativă, inclusiv în cadrul procedurilor de control desfășurate potrivit art.75¹ și 75², acestuia i se comunică faptele și circumstanțele relevante pentru actul ce urmează a fi emis și i se propune, în vederea audierii, prezentarea către Banca Națională a opiniei în scris. Termenul de prezentare a opiniei este de 10 zile lucrătoare de la data notificării. Procedura administrativă se suspendă de la data expedierii notificării către participant pînă la data prezentării opiniei acestuia sau pînă la data expirării termenului de prezentare a opiniei în cazul în care opinia nu a fost prezentată în termen.

(3⁵) La data prezentării opiniei participantului la procedura administrativă sau la expirarea termenului de prezentare a opiniei, în cazul în care opinia nu a fost prezentată în termenul prevăzut la alin. (3⁴), cursul termenului procedurii administrative este reluat. Banca Națională nu este obligată să țină cont de argumentele expuse în opinia primită după expirarea termenului stabilit la alin. (3⁴) și (3⁶). Data prezentării opiniei se consideră data notificării Băncii Naționale conform art. 11³.

(3⁶) Prin derogare de la alin. (3⁴), dacă este necesară adoptarea urgentă a unei decizii pentru a preveni prejudicii semnificative în sistemul financiar, inclusiv în infrastructurile pieței financiare, Banca Națională poate adopta un act administrativ individual defavorabil pentru participantul la procedura administrativă, fără a i se propune acestuia prezentarea opiniei. În acest caz, participantul are posibilitatea de a prezenta în scris opinia în termen de 10 zile lucrătoare de la notificarea deciziei Băncii Naționale sau concomitent cu depunerea unei cereri prealabile prin care

contestă actul Băncii Naționale. Banca Națională verifică decizia pornind de la argumentele expuse în opinia participantului și o poate confirma, modifica, revoca sau înlocui cu o nouă decizie. În cazul în care opinia a fost prezentată în termen și separat de cererea prealabilă, cursul termenului stabilit pentru depunerea cererii prealabile se suspendă de la data prezentării opiniei până la data notificării participantului despre rezultatele examinării opiniei.

(3⁷) Orice referire la prezentarea opiniei potrivit prezentului articol se consideră audiere scrisă a participantului la procedura administrativă, în sensul art. 94 din Codul administrativ.

(3⁸) Prevederile Codului administrativ se aplică în activitatea administrativă a Băncii Naționale doar în măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.”;

se completează cu alineatul (4¹) cu următorul cuprins:

„(4¹) Prevederile art.44 alin.(3) din Codul administrativ nu se aplică în cazul procedurilor legate de retragerea licenței pentru activitatea bancară, pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată și emitere a monedei electronice și procedurilor legate de aplicarea măsurilor și instrumentelor prevăzute de Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.”.

alineatul (5) se completează cu textul „Dacă instanța de judecată, prin hotărîre judecătorească definitivă, anulează în tot sau în parte actul administrativ individual de respingere a solicitării sau o decizie adoptată în procedură prealabilă cu privire la un asemenea act administrativ individual și obligă Banca Națională să emită sau să modifice un act administrativ individual, Banca Națională inițiază din oficiu o nouă procedură administrativă, care se desfășoară în condițiile stabilite de legislație. Termenul de finalizare a noii proceduri administrative curge de la data prezentării de către solicitant a tuturor datelor necesare potrivit legislației.”;

la alineatul (6), textul „, dacă legea nu prevede altfel” se exclude;

se completează cu alineatul (6¹) cu următorul cuprins:

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

la alineatul (9), după cuvântul „acționarilor” se completează cu textul „/asociaților”;

se completează cu alineatele (12)-(14) cu următorul cuprins:

„(12) Articolul 171 alin. (4) din Codul administrativ, în partea în care prevede executarea actului administrativ individual doar după soluționarea cererii de suspendare a executării actului, nu se aplică în cazul depunerii unei cereri de suspendare a executării unui act al Băncii Naționale.

(13) Dacă un act administrativ individual al Băncii Naționale este contestat cu cerere prealabilă, Banca Națională, din oficiu sau la cerere, poate suspenda executarea actului până la finalizarea procedurii prealabile, în cazul întrunirii cumulative a condițiilor prevăzute la art. 11¹ alin. (3). Decizia cu privire la

suspendarea executării se ia în termen de 15 zile lucrătoare din momentul înregistrării cererii prealabile.

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

7. Articolul 11¹:

la alineatul (7), în prima propoziție, textul „de procedură civilă” se substituie cu cuvântul „administrativ”, iar propoziția a doua va avea următorul cuprins: „Recursul împotriva încheierii se examinează în termen restrâns, care nu va depăși 10 zile de la data depunerii recursului.”;

se completează cu alineatul (8) cu următorul cuprins:

(8) Prevederile articolului 214 alin. (1)–(4) și (6)–(7) din Codul administrativ nu se aplică suspendării executării actelor Băncii Naționale în instanța de contencios administrativ.”.

8. Articolul 17:

la alineatul (1):

în propoziția a doua, cuvintele „de corespondent ale băncilor sau în conturi speciale ale băncilor” se substituie cu cuvintele „băncilor deschise”;

în propoziția a treia, cuvintele „aflate în conturile speciale ale rezervelor” se substituie cu cuvintele „ce reprezintă rezerve”;

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

la alineatul (3), în prima propoziție, după cuvântul „remunera” se completează cu textul „, inclusiv la rate negative,”;

9. Articolul 20 alineatul (5):

La litera a), după cuvintele „dacă mărimea capitalului statutar” se completează cu textul „, până la distribuirea profitului disponibil pentru distribuire la finele anului financiar,”.

La litera b), după cuvintele „dacă mărimea capitalului statutar” se completează cu textul „, până la distribuirea profitului disponibil pentru distribuire la finele anului financiar,”.

La litera c), după cuvintele „dacă mărimea capitalului statutar” se completează cu textul „, până la distribuirea profitului disponibil pentru distribuire la finele anului financiar,”.

10. Se completează cu Articolele 21¹ și 21² cu următorul cuprins:

„Articolul 21¹. Remunerarea serviciilor și operațiunilor Băncii Naționale

(1) Banca Națională poate să aplice comisioane pentru activitățile permise conform prezentei legi și anume: serviciile bancare prestate entităților eligibile, punerea în circulație de monedă națională, operațiunile valutare, gestionare de conturi și servicii de plată, acces la sistemele de plăți administrate. Comisioanele

se calculează și se aplică conform prevederilor prezentei legi, ale reglementărilor Băncii Naționale și acordurilor încheiate cu entitățile și autoritățile care beneficiază de serviciile Băncii Naționale.

(2) Comisioanele sunt percepute de Banca Națională în vederea recuperării costurilor suportate de Banca Națională în legătură cu prestarea serviciilor respective.

Articolul 21². Plăți de supraveghere

(1) Banca Națională este în drept să perceapă plăți de supraveghere de la fiecare entitate supravegheată în vederea recuperării costurilor suportate de Banca Națională în exercitarea atribuțiilor de supraveghere a acestora.

(2) Entitățile supravegheate, baza de calcul și valorile maxime ale plăților de supraveghere sunt prevăzute în Anexa la prezenta lege.

(3) Plățile de supraveghere nu depășesc cheltuielile efectiv suportate de Banca Națională în legătură cu exercitarea atribuțiilor prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. d), f), m) și p) și la art. 51 lit. b).

(4) Modalitatea de determinare a costurilor aferente exercitării atribuțiilor de supraveghere, metodologia de calculare, termenii și condițiile de achitare a plăților de supraveghere se stabilesc prin actele normative ale Băncii Naționale.

(5) În cazul neachitării sau achitării parțiale a plății de supraveghere în termenii stabiliți, Banca Națională poate aplica penalitate în mărime de 0,05 la sută din suma neachitată, pentru fiecare zi de întârziere. Penalitățile sunt colectate în contul Băncii Naționale și se virează la bugetul Băncii Naționale.

(6) În cazul în care, pe parcursul unui an financiar, suma plăților de supraveghere depășește cheltuielile efectiv suportate de Banca Națională în legătură cu exercitarea atribuțiilor prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. d), f), m) și p) și la art. 51 lit. b), Banca Națională reduce în mod corespunzător suma plăților de supraveghere calculate pentru anul financiar următor.

(7) În cazul în care, pe parcursul unui an financiar, suma plăților de supraveghere este insuficientă pentru a acoperi cheltuielile efectiv suportate de Banca Națională în legătură cu exercitarea atribuțiilor prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. d), f), m) și p) și la art. 51 lit. b), Banca Națională poate acoperi temporar deficitele cu alte fonduri. Banca Națională majorează suma plăților de supraveghere pentru anul financiar sau anii financiari următori pentru recuperarea cheltuielilor neacoperite, fără a depăși valorile plăților anuale maxime stabilite în Anexa la prezenta lege.

(8) Plățile de supraveghere se calculează pe bază de criterii obiective legate de dimensiunea, profilul de risc, sfera și forma activităților respectivei entități supravegheate.

(9) În cazul în care plata de supraveghere nu a fost achitată sau a fost achitată parțial în termenul stabilit în actele normative ale Băncii Naționale, Banca Națională emite un act privind perceperea plății de supraveghere datorate și a penalităților.

(10) Actul privind perceperea plății de supraveghere datorate și a penalităților este un document executoriu.

(11) Actul privind perceperea plății de supraveghere datorate și a penalităților se expediază entității supravegheate în termen de 3 zile lucrătoare de la data emiterii. În cazul neexecutării sau executării parțiale a acestui act de către entitatea supravegheată în termen de 10 zile lucrătoare de la data notificării acestui act, Banca Națională:

a) în cazul entității supravegheate care deține conturi deschise la Banca Națională, percepe incontestabil plata de supraveghere datorată și penalitățile prin deducerea sumei neplătite din conturile deschise la Banca Națională;

b) în cazul entității supravegheate, alta decât cea menționată la lit.a), înaintează băncii în care este deschis contul entității supravegheate actul privind perceperea plății de supraveghere datorate și a penalităților, însoțită de ordinul incaso pentru perceperea incontestabilă a plății de supraveghere datorate și a penalităților;

c) în cazul în care actul privind perceperea plății de supraveghere datorate și a penalităților este retras/restituit din motivul lipsei sau insuficienței mijloacelor bănești în contul bancar al entității supravegheate, remite acest act executorului judecătoresc spre executare în modul stabilit de Codul de executare al Republicii Moldova.”.

11. La articolul 25:

la alineatul (5), textul „Personalului cu atribuții de supraveghere îi este interzisă” se substituie cu textul „Fără a aduce atingere prevederilor art. 4 alin. (3) din Legea nr.75/2018 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor, personalului cu atribuții de supraveghere îi este interzisă participarea în calitate de martor/expert/specialist în cadrul procedurilor administrative ale altor autorități publice,”;

se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:

”(6) Membrii organelor de conducere și personalului Băncii Naționale cu atribuții de supraveghere le este interzisă deținerea cotelor de participare în capitalul social al entităților supravegheate, cu excepția entităților aflate în proces de lichidare. În cazul deținerii cotei de participare în capitalul social al entității aflate în proces de lichidare, care a deținut statut de entitate supravegheată de Banca Națională, membrul organului de conducere aplică corespunzător prevederile art. 32.”.

12. La articolul 26, alineatul (1):

lit. j) va avea următorul cuprins:

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

se completează cu literele n¹³), cu următorul cuprins:

n¹) aprobă reglementări interne cu privire la inventarierea bunurilor deținute de Banca Națională, cu privire la delimitarea pe domenii a bunurilor mobile deținute de Banca Națională, cu privire la transmiterea cu titlu gratuit a bunurilor mobile ale domeniului privat de la Banca Națională către o autoritate publică/instituție publică, cu privire la modul de casare și modul de vânzare a activelor neutilizate, deținute de Banca Națională;

n²) aprobă procedura cu privire la înstrăinarea totală sau parțială de Banca Națională a cotei deținute în capitalul social al Depozitarului central unic;

n³) emite avize, cu votul unanim al membrilor numiți în funcție, în cazul exercitării de Guvern a competențelor în conformitate cu art. 70¹.”.

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

„e) participă în procesul de selectare a entității de audit extern și efectuează recomandări Consiliului de supraveghere privind confirmarea, mandatul și evaluarea activității entității de audit extern.”.

14. La articolul 34 alineatul (5), cuvintele „organului de audit intern care ține evidența acestora” se substituie cu cuvintele „potrivit liniilor de raportare internă stabilite în normele de etică profesională ale Băncii Naționale”.

15. Articolul 35 se completează cu alineatul (8) cu următorul cuprins:

„(8) Membrii organelor de conducere ale Băncii Naționale care și-au încetat mandatul, precum și personalul Băncii Naționale care și-a încetat raporturile de muncă ori de serviciu, pe parcursul ultimului an de muncă având atribuții directe de supraveghere sau control al entităților reglementate și supravegheate de Banca Națională, beneficiază de o indemnizație lunară în proporție de 50% din salariul de funcție deținut la momentul încetării mandatului sau raporturilor de muncă ori de serviciu sau, în cazul membrilor Consiliului de supraveghere care nu sînt și membri ai Comitetului executiv – în proporție de 50% din ultima indemnizație lunară completă primită pînă la data încetării mandatului. Indemnizația este calculată lunar pentru întreaga perioadă de restricție a activității sau a dreptului de ocupare a unui loc de muncă după încetarea mandatului sau a raporturilor de muncă ori de serviciu, prevăzută de legislația în vigoare. Membrii organelor de conducere cărora li se acordă indemnizația unică prevăzută la articolul 17 din Legea nr. 199/2010 cu privire la statutul persoanelor cu funcții de demnitate publică beneficiază de dreptul de a primi indemnizația lunară prevăzută în prezentul alineat începînd cu cea de-a treia lună din data încetării mandatului. Indemnizația prevăzută în prezentul alineat nu se acordă în cazul în care membrul organului de conducere a activat în această funcție sau personalul a activat în cadrul Băncii Naționale mai puțin de 2 ani în domeniul supus restricțiilor, în cazul revocării sau eliberării din funcție a membrului organului de conducere sau a personalului pentru motive imputabile acestuia, indicate în actul de revocare sau de eliberare din funcție. În cazul angajării pînă la expirarea perioadei de restricție, calcularea și achitarea indemnizației

încetează din momentul angajării. În cazul nerespectării prevederilor legale privind restricțiile de activitate sau de ocupare a unui loc de muncă, indemnizația achitată urmează a fi restituită către Banca Națională a Moldovei.”

16. La articolul 36:

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

La alineatul (2), după cuvântul „divulgare” se completează cu cuvintele „ar putea afecta exercitarea atribuțiilor de bază ale Băncii Naționale sau”

La alineatul (4):

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

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

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

17. La articolul 53 alineatul (1):

litera a) se completează cu cuvântul „monetar”;

literele c) și d) se abrogă;

se completează cu litera f) cu următorul cuprins:

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

18. La art. 59 alin. (1), după textul „monedelor metalice” se completează cu textul „precum și bancnotelor și monedelor metalice jubiliare și comemorative”.

19. La art. 60, după textul „monedelor metalice” se completează cu textul „precum și bancnotelor și monedelor metalice jubiliare și comemorative”.

20. La articolul 61 alin. (2), cuvântul „uzate” se substituie cu cuvântul „necorespunzătoare”.

21. La articolul 62:

se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

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

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

se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) În aplicarea prezentului articol, Banca Națională emite reglementări privind procedura de punere în circulație și retragere din circulație a bancnotelor și monedelor metalice, condițiile de depunere și retragere a numerarului de către bănci

la/de la Banca Națională, comercializarea bancnotelor și monedelor jubiliare și comemorative și altor articole numismatice, precum și comisioanele aplicabile acestor operațiuni.”.

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

„Articolul 66. Evidența contabilă

Banca Națională este obligată să organizeze și să mențină evidența contabilă, conturile și registrele în mod continuu în conformitate cu prevederile legislației în domeniul contabilității și raportării financiare și Standardelor internaționale de raportare financiară, asigurând reflectarea corectă și fidelă a poziției și situației financiare a Băncii Naționale.

Articolul 67. Situațiile financiare

(1) La sfârșitul fiecărui an financiar, Banca Națională întocmește situațiile financiare anuale individuale, și, după caz, consolidate, în conformitate cu Standardele internaționale de raportare financiară, standarde și interpretări emise de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Contabilitate.

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

Articolul 68. Auditul extern

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

(2) Entitatea de audit este confirmată de Consiliul de supraveghere după selectarea acesteia în conformitate cu reglementările Băncii Naționale privind selectarea și mandatul auditorilor pentru efectuarea auditului extern.

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

(4) Aceeași entitate de audit nu poate fi numită consecutiv pentru o perioadă ce depășește 5 ani.”.

23. La articolul 69, dispoziția alineatului (1) va avea următorul cuprins:

”(1) Banca Națională prezintă Parlamentului anual, până la data de 1 iunie, un raport, care include informația privind:”

24. Se completează cu articolul 70¹, cu următorul cuprins:

„Articolul 70¹. Bunurile Băncii Naționale

(1) Banca Națională efectuează, conform reglementărilor sale interne, inventarierea bunurilor imobile deținute de Banca Națională. Delimitarea bunurilor imobile, atât după apartenență (de stat/locală), cât și pe domenii (public/privat), se

realizează în condițiile prevăzute de lege și în modul stabilit de Guvern, în baza listelor de inventariere.

(2) Banca Națională efectuează, conform reglementărilor sale interne, inventarierea bunurilor mobile deținute de Banca Națională. Delimitarea bunurilor mobile pe domenii (public/privat) și atribuirea bunurilor mobile la domeniul public sau domeniul privat se realizează de Banca Națională, conform reglementărilor sale interne, în baza listelor de inventariere.

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

(4) Prin derogare de la prevederile Legii nr. 121/2007 privind administrarea și deetatizarea proprietății publice și ale Legii nr. 29/2018 privind delimitarea proprietății publice, Banca Națională exercită în mod exclusiv și nerestricționat drepturile de posesie, folosință și dispoziție asupra bunurilor ce constituie rezervele internaționale ale statului, bunurilor achiziționate conform art. 71 alin. (2) lit. c), precum și asupra bunurilor mobile ce constituie obiectul activităților și operațiunilor Băncii Naționale reglementate de prezenta lege.

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

(6) Competențele Guvernului, prevăzute la alin. (3), nu se aplică în raport cu bunurile prevăzute la alin. (4).

(7) Activele neutilizate, care reprezintă bunuri mobile proprietate publică ale domeniului privat, deținute de Banca Națională, pot fi vândute la decizia Băncii Naționale, în modul stabilit de reglementările sale interne. Mijloacele financiare obținute din vânzarea acestor bunuri, după acoperirea cheltuielilor aferente vânzării lor, se înregistrează ca venit al Băncii Naționale.

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

25. La articolul 71:

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

„b) să practice activități comerciale, cum ar fi: cumpărarea de valori mobiliare ale societăților comerciale din Republica Moldova, achiziționarea oricărui drept de proprietate de natură financiară, comercială, agricolă, industrială

în oricare alte scopuri decât pentru exercitarea atribuțiilor și pentru necesitățile de funcționare a Băncii Naționale.”;

la alineatul (2):

litera b) se abrogă;

lit. e) va avea următorul cuprins:

„e) să constituie și să dețină pînă la 100% din capitalul social al Depozitarului central unic al valorilor mobiliare, precum și să dispună în mod autonom de cota respectivă, inclusiv prin înstrăinare integrală sau parțială a acesteia conform procedurii aprobate de Consiliul de supraveghere.”;

se completează cu lit. f) și g) cu următorul cuprins:

“f) să exercite drepturile și obligațiile cu privire la bunurile mobile și imobile deținute, inclusiv prin desfășurarea potrivit cadrului legal aplicabil a activităților de construcție, reconstrucție, restaurare, modernizare, consolidare, extindere sau de demolare parțială ori totală în privința bunurilor imobile din domeniul public sau privat;

g) să perceapă plăți și comisioane potrivit prezentei legi.”.

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

27. Se completează cu articolul 74¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 74¹. Monitorizarea continuă

(1) Banca Națională exercită atribuții de monitorizare continuă a respectării cerințelor legii și ale actelor normative ale Băncii Naționale de către entitățile supravegheate, prin examinarea informațiilor furnizate Băncii Naționale în scopuri de supraveghere și în scopuri statistice, la cererea acesteia sau la intervale regulate, în formatul specificat.

(2) Monitorizarea continuă nu este o procedură administrativă sau o etapă a procedurii administrative în sensul Codului Administrativ.”.

28. Articolul 75¹ va avea următorul cuprins:

“Articolul 75¹. Constatarea încălcărilor

(1) Constatarea faptelor ce constituie încălcări se face de către Banca Națională în cadrul procedurii de control (control), inițiat ca urmare a evaluării și analizei informațiilor obținute de Banca Națională în procesul de exercitare a atribuțiilor sale.

(2) Controlul include, fără a se limita la acestea, studierea și analiza actelor de constituire, a regulamentelor și politicilor interne, a rapoartelor și dărilor de seamă, a actelor interne întocmite ca rezultat al operațiunilor efectuate, a actelor de evidență contabilă, a actelor de afaceri cu caracter extern și intern (contracte, certificate, procese-verbale, cereri, note informative etc.), inclusiv a actelor referitoare la acționarii, asociații, beneficiarii efectivi, clienții, contragenții persoanei supuse controlului, a altor documente și date, pe suport de hîrtie și/sau în formă electronică.

(3) Persoana supusă controlului este obligată să prezinte sau să ofere inspectorilor acces direct și liber, în timp util, la informațiile solicitate de Banca Națională, inclusiv la informațiile digitalizate, programele, sistemele și aplicațiile, bazele de date necesare efectuării controlului.

(4) În cadrul controlului, Banca Națională poate desfășura inspecții pe teren în privința persoanelor juridice determinate potrivit Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și potrivit Legii nr. 62/2008 privind reglementarea valutară.

(5) Controlul se efectuează în temeiul unei decizii scrise a Băncii Naționale cu privire la inițierea controlului. În sensul art.69 alin.(1) din Codul Administrativ, data emiterii deciziei cu privire la inițierea controlului se consideră data efectuării primei acțiuni procedurale.

(6) Controlul asupra activității unității de schimb valutar se efectuează în condițiile Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară, ținând cont de prevederile prezentului articol.

(7) În baza rezultatelor controlului se întocmește un act de control.

(8) Înainte de emiterea unei hotărâri defavorabile pentru persoana supusă controlului și/sau alți participanți la procedura de control, se aplică corespunzător dispozițiile art. 11 alin. (3⁴)-(3⁷).

(9) Termenul în care trebuie finalizată procedura de control, de la data emiterii deciziei cu privire la inițierea controlului și pînă la data emiterii hotărârii Băncii Naționale în baza rezultatelor controlului, este de 18 luni.

(10) Banca Națională poate emite reglementări cu privire la procedura de control, inclusiv cu privire la drepturile și obligațiile participanților și a altor subiecți implicați.”.

29. La articolul 75²:

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de 5 ani de la data comiterii încălcării.”;

La alineatul (5), textul „de la data constatării aceluiași fel de încălcare” se substituie cu textul „de la data aplicării sancțiunilor, măsurilor sancționatoare, măsurilor de supraveghere sau a măsurilor de remediere pentru același fel de încălcare”.

La alineatul (6), cuvîntul „primirea” se substituie cu cuvîntul „notificarea”.

30. Se completează cu articolul 75³, cu următorul cuprins:

„Articolul 75³. Publicarea sancțiunilor

(1) Banca Națională a Moldovei publică, fără întârziere, pe pagina sa web oficială, sancțiunile aplicate entităților supravegheate, precum și informații privind tipul și natura încălcării săvîrșite și identitatea persoanei fizice sau juridice sancționate, după ce aceasta a fost informată cu privire la aplicarea sancțiunii. În cazul în care sancțiunea aplicată a fost contestată în condițiile legii, Banca

Națională a Moldovei publică de asemenea, fără întârziere, informații privind stadiul contestării și rezultatul acesteia.

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

a) în situația în care sancțiunea este aplicată unei persoane fizice și, în urma unei evaluări anterioare obligatorii, se dovedește că publicarea datelor cu caracter personal este disproporționată în raport cu fapta sancționată;

b) în situația în care publicarea ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau o cercetare penală în curs de desfășurare;

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

(3) În cazul în care Banca Națională a Moldovei preconizează că circumstanțele prevăzute la alin.(2) pot înceta într-un termen rezonabil, aceasta poate amâna publicarea sancțiunilor, fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, pînă la încetarea circumstanțelor.

(4) Informațiile publicate potrivit alin.(1) sau (2) sînt păstrate de Banca Națională a Moldovei pe pagina sa web oficială o perioadă de cel puțin 5 ani. Datele cu caracter personal sînt păstrate pe pagina web oficială a Băncii Naționale a Moldovei doar cît timp este necesar, cu respectarea prevederilor Legii nr.133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal.”.

31. Se completează cu Anexă cu următorul cuprins:

„Anexă

Entitatea	Baza de calcul	Valoarea anuală maximă %
Bănci	Valoarea medie anuală a activelor	0,2
Societăți de asigurare	Prime brute anuale subscrise	2
Intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări	Venituri anuale din comisioane din primele subscrise și serviciile prestate	1
Organizații de creditare nebancaară	Valoarea medie anuală a activelor	0,15
Asociații de economii și împrumut	Valoarea medie anuală a activelor	1
Case de schimb valutar, Hoteluri care dețin licența pentru activitate de schimb valutar în numerar cu persoane fizice	Valoarea medie anuală a capitalului social minim stabilit conform legii pentru unitățile de schimb valutar	5
Persoane juridice care desfășoară activitatea de depozitar central de valori mobiliare ca activitate de bază	Valoarea medie anuală a capitalului propriu minim stabilit conform legii pentru persoanele juridice care desfășoară activitatea de depozitar central	5

	de valori mobiliare ca activitate de bază	
Societăți de plată	Venituri anuale din prestarea serviciilor de plată	5
Emitenți de monedă electronică	Venituri anuale din prestarea serviciilor de plată și emiterea de monedă electronică	5
Furnizori de servicii poștale	Venituri anuale din prestarea serviciilor de plată	5
Birouri de istorii de credit	Venituri anuale din prestarea serviciilor informaționale	5

”

Art.II. – La articolul 1 alineatul (2) din Legea nr.467/2003 cu privire la informatizare și la resursele informaționale de stat (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2004, nr.6-12, art.44), după textul ”nestatate”, se completează cu textul ”resurselor informaționale ale Băncii Naționale a Moldovei.”.

Art. III. - Articolul 11 din Codul de executare al Republicii Moldova nr. 443/2004 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr. 214-220, art. 704) se completează cu litera u) cu următorul cuprins:

„u) actele emise de Banca Națională a Moldovei privind perceperea plății de supraveghere și penalităților.”.

Art.IV. – Articolul 1 din Legea nr.121/2007 privind administrarea și deetimizarea proprietății publice (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.90-93, art.401) se modifică după cum urmează:

1. Alineatul (3), după cuvîntul “constituire” se completează cu textul “, exercitării de către Banca Națională a Moldovei a drepturilor cu privire la cota deținută în capitalul social al acestuia, inclusiv prin înstrăinarea totală sau parțială a acesteia, precum”.

2. Se completează cu alineatul (5), cu următorul cuprins:

„(5) În privința bunurilor deținute de Banca Națională, prezenta lege se aplică în partea în care nu contravine Legii nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”.

Art. V. – Articolul 8 alineatul (2) din Legea nr. 139/2007 asociațiilor de economii și împrumut (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.112-116, art.506) se completează cu litera h), cu următorul cuprins:

„h) instrumentele de prevenire și diminuare a riscului macroprudențial sau sistemic și instrumentele politicii macroprudențiale.”.

Art.VI. –Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 423-429, art. 859) se modifică după cum urmează:

1. Articolul 2 alineatul (1) se completează cu următoarea propoziție: „Prevederile Codului administrativ se aplică în măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.”.

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

3. La articolul 58, alineatul (3), cuvintele “controalelor pe teren” se substituie prin cuvintele “inspecțiilor pe teren”;

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

5. La articolul 62:

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

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

la alineatul (2), cuvintele „Controalele planificate pe teren asupra activității” se substituie cu cuvintele „Inspecțiile planificate pe teren asupra activității”;

la alineatul (3), în dispoziție, cuvintele „controale inopinate pe teren” se substituie cu textul „inspecții inopinate pe teren” , iar la litera c) cuvintele “controalelor din oficiu” se substituie prin cuvintele “controlului”;

la alineatul (4):

cuvintele “Controlul pe teren” se substituie cu cuvintele „Inspecția pe teren”; prima propoziție se completează cu textul „odată cu inițierea inspecției pe teren.”.

la alineatele (4¹), (5) cuvintele “controlului pe teren” se substituie prin cuvintele “inspecției pe teren”;

alineatul (6) se abrogă;

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

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

6. La articolul 63, alineatul (6), cuvintele “pe teren și controalelor din oficiu” se exclud.

7. La articolul 64 alineatul (2), cuvintele „data constatării încălcării” se substituie cu cuvintele „data emiterii deciziei cu privire la inițierea controlului”.

8. La articolul 64¹, alineatul (2), textul „de la data constatării încălcării” se substituie cu textul „de la data emiterii deciziei cu privire la inițierea controlului”.

9. La articolul 65, alineatul (2), cuvintele „data constatării încălcării” se substituie cu cuvintele „data emiterii deciziei cu privire la inițierea controlului”;

10. La articolul 66 alineatul (2), cuvintele „data constatării încălcării” se substituie cu cuvintele „data emiterii deciziei cu privire la inițierea controlului”.

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

Art. VIII. – Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr. 193-197, art. 661), se modifică după cum urmează:

1. Articolul 1 alineatul (2) se completează cu următoarea propoziție: „Prevederile Codului administrativ se aplică în măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.”.

2. La articolul 97, litera c), cuvintele “a controlului pe teren” se substituie cu cuvântul “control”;

3. La articolul 98:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

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

alineatele (2)-(9) se abrogă.

alineatul (10) va avea următorul cuprins:

„(10) În cazul în care este considerată necesară adoptarea urgentă a unei decizii pentru a preveni prejudicii semnificative în infrastructurile pieței financiare, Banca Națională constată faptele ce constituie încălcări și aplică prevederile art. 11 alin. (3⁶) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”.

4. La articolul 100:

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

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

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

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

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

5. La articolul 103 alineatul (4), lit. d) se completează cu textul „în condițiile alin. (8).

Art. IX – Legea achizițiilor publice nr.131/2015 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 424-429, art.666) se modifică după cum urmează:

1. La articolul 5 alin. (1) litera g), după cuvintele „consultanță juridică și financiară” se completează cu textul „sau auditul extern al dărilor de seamă financiare anuale, conturilor și registrelor Băncii Naționale a Moldovei”, iar textul „ , auditul extern al dărilor de seamă financiare anuale, conturilor și registrelor Băncii Naționale a Moldovei” se exclude.

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

Art. X. –Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 343-346, art. 707) se modifică după cum urmează:

1. Articolul 1 alineatul (1) se completează cu următoarea propoziție: „Prevederile Codului administrativ se aplică în măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.”.

2. La articolul 46 alineatul (1), după cuvântul ”legii”, se completează cu următorul text:

„sau în cazul în care capitalul băncii este constituit în proporție de cel puțin 50 % din acțiuni care cad sub incidența dispozițiilor art. 52 alin. (3) și ale art. 52¹ alin. (1) – (18), (22) și (23) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, sau în cazul prevăzut la propoziția a doua din art. 52¹ alin. (20) din aceeași lege.”.

3. La articolul 52, a doua propoziție, se completează cu următorul text “, precum și în cazul în care prelungirea perioadei de desemnare a administratorului temporar este necesară în vederea asigurării gestiunii ordonate a băncii pe perioada desfășurării procedurilor de alegere, desemnare și intrare în exercițiul funcției a membrilor organelor de conducere a băncii”.

4. La articolul 93 alin. (2), textul ” Dispozițiile art.15 alin.(6) lit.b), art.25 alin.(11), art.27 alin.(1)-(5), art.32 alin.(1) și (5), art.37, art.38 alin.(1) lit.f), art.39 alin.(6) lit.a)- d), art.41 alin.(2), (3) și (5)-(7), art.42 alin.(1) și (2), art.43, 45, art.50 alin.(3) lit.a) și k), art.56, art.61 alin.(2), art.74, art.93-95 din Legea nr.1134-XIII din 2 aprilie 1997 privind societățile pe acțiuni, art.72, 74, 75, 77-80, 84, 110, 111, art.158 alin.(5) din Codul civil nr.1107-XV din 6 iunie 2002” se substituie cu textul „Dispozițiile art.16 alin. (6) lit. b), art. 21 alin. (10), art. 25 al. (1)-(5), art. 30 alin.

(1) și (5), art. 35, art. 36 alin. (1) lit. e), art. 37 alin. (6) lit. a)-d), art.39 alin. (2), (3), (5), (6) și (8), art.40 alin. (1) și (2), art. 41, art. 43, art. 48 alin. (3) lit. a) și n), art. 55, art. 60 alin. (2), art. 73, art. 92, 93, 96 din Legea nr. 1134-XIII din 2 aprilie 1997 privind societățile pe acțiuni, art. 207, 209, 210, 212-215, 219, 249, 250 din Codul civil nr. 1107-XV din 6 iunie 2002”.

5. La articolul 320, după cuvintele „prevăzută în” se completează cu textul „art. 11 alin. (3⁴)-(3⁶) și”, iar după cuvintele „notificarea prealabilă” se completează cu cuvintele „sau audierea”;

Art. XI. – La articolul 4 din Legea nr. 234/2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 343-346, art. 711) alineatele (5)-(8) se abrogă.

Art. XII. – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), se modifică după cum urmează:

1. În tot textul legii, sintagma „societate de audit”, la orice formă gramaticală, se substituie cu sintagma „entitate de audit” la forma gramaticală corespunzătoare.

2. Articolul 2 alineatul (3) se completează cu următoarea propoziție: „Prevederile Codului administrativ se aplică în măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.”.

3. La articolul 3, definiția noțiunii „entitate reglementată”, după cuvântul „asigurător” se completează cu textul „/reasigurător”.

4. La articolul 13:

denumirea articolului va avea următorul cuprins ”Programul de activitate, structura organizatorică și cadrul de administrare”;

după cuvintele “structura organizatorică a băncii” se completează cu textul “, inclusiv să indice întreprinderile-mamă, societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte care fac parte din grup, după caz,”;

se completează cu textul „, precum și alte informații și documente prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Cererea, de asemenea, trebuie să fie însoțită de o descriere a cadrului de administrare, a proceselor și a mecanismelor prevăzute la art.38 alin.(1).”;

5. Articolul 17:

la alineatele (2) și (12), cuvântul ”comunică” se substituie cu cuvântul ”notifică”;

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

6. Articolul 19 alineatul (1) se completează cu litera c¹) cu următorul cuprins:
”c¹) constată că cadrul de administrare, procesele și mecanismele prevăzute la art.38 alin.(1) nu permit o gestionare prudentă și eficace a riscurilor de către banca respectivă sau nu permit realizarea adecvată a supravegherii eficiente a băncii de către Banca Națională a Moldovei, pe bază individuală sau, după caz, pe bază consolidată;”.

7. Articolul 21 alineatul (1), după textul „Banca Națională a Moldovei ține” se completează cu textul „în formă electronică”.

8. Articolul 22:

la alineatul (2) textul „lit. a)-c)” se substituie cu textul „lit. a)-d)”;

la alineatul (5), cuvintele ”se comunică” se substituie cu cuvintele ”se notifică”.

9. Articolul 24:

la alineatul (5), textul ”Prin derogare de la art.19 alin.(2) din Legea nr.81/2004 cu privire la investițiile în activitatea de întreprinzător și art.21 alin.(5) din Legea nr.845/1992 cu privire la antreprenoriat și întreprinderi,” se exclude;

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

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

11. La articolul 30 alineatul (4) și (6), cuvintele ”se comunică” se substituie cu cuvintele ”se notifică”.

12. La articolul 33:

alineatul (3) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”;

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

13. La articolul 34, alineatul (2) se completează cu textul „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 60 zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”.

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

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

15. La articolul 38 alineatul (1), după cuvintele „politici și practici de remunerare” se completează cu textul „neutre din punct de vedere al genului,”.

16. Se completează cu articolul 38² cu următorul cuprins:

”Articolul 38². Administrarea riscurilor aferente tehnologiilor informaționale și de comunicare, de securitate a informației și continuitatea activității

(1) Fiecare bancă trebuie să dispună de personal, sisteme și servicii eficiente aferente tehnologiilor informaționale și de comunicare (TIC) ce asigură, de o manieră proporțională cu natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activităților și modelului de afaceri, desfășurarea activităților băncii. În acest scop, banca va stabili roluri și responsabilități, va aproba și pune în aplicare o strategie TIC și de securitate a informației și planuri de acțiuni în vederea atingerii obiectivelor acesteia.

(2) Banca trebuie să stabilească un cadru de administrare a continuității activității capabil să asigure capacitatea de a funcționa în mod continuu cu asigurarea protejării tuturor informațiilor critice, inclusiv, în vederea limitării pierderilor în cazul unei întreruperi severe a activității. În acest scop, banca va identifica riscurile de continuitate la care este expusă și va aproba și pune în aplicare planuri de asigurare a continuității activității.

(3) Banca trebuie să dispună de un cadru de administrare a riscurilor aferente TIC și de securitate a informației care să conțină procese și proceduri pentru a asigura identificarea, analiza, evaluarea, diminuarea, monitorizarea, raportarea și menținerea riscurilor în limitele apetitului la risc al băncii.

(4) Banca trebuie să dispună de un cadru de administrare a securității informației care trebuie să definească principiile, normele și modalitățile de protejare a confidențialității, integrității și disponibilității datelor și informației

băncii și ale clienților acesteia, instituind în baza acestuia măsuri pentru diminuarea nivelurilor riscurilor TIC și de securitate a informației la care este expusă.

(5) Banca trebuie să stabilească procese de revizuire a riscurilor, de testare a securității informației și continuității activității care să valideze eficacitatea măsurilor de control și aplicabilitatea planurilor de asigurare a continuității activității.

(6) Cerințe specifice privind punerea în aplicare a alin.(1)-(5) sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale .”.

17. La articolul 41, alineatul (5), după prima propoziție se completează cu propoziția „Membrul consiliului băncii nu poate cumula calitatea de membru în consiliul băncii cu cea de salariat al băncii.”.

18. Articolul 43:

la alineatul (5), după prima propoziție se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare este de 45 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”.

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

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

20. Articolul 45:

la alineatul (2), textul „din data achiziției/dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor alin.(1). Acțiunea concertată și data achiziției/dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor alin.(1) sunt constatate de Banca Națională a Moldovei” se substituie cu textul „de la data hotărârii Băncii Naționale prin care se constată achiziția/dobândirea realizată cu încălcarea prevederilor alin.(1)”;

la alineatul (4), textul „data achiziției/dobândirii” se substituie cu cuvintele „data notificării hotărârii Băncii Naționale a Moldovei”.

21. Articolul 47:

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

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

la alineatul (6), cuvântul ”comunicării” se substituie cu cuvântul ”notificării”;

la alineatul (7), cuvintele ”va comunica” se substituie cu cuvintele ”va notifica”.

22. La articolul 51 alineatul (6), cuvântul ”sanctiuni” se substituie cu textul ”măsurii provizorii, sancțiuni”.

23. La articolul 52¹:

la alineatele (20) și (21), trimiterile la Legea instituțiilor financiare nr.550/1995, la orice formă gramaticală, se substituie cu trimiteri la Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor, la forma gramaticală corespunzătoare.

la alineatul (20) se completează cu un enunț cu următorul cuprins:

”Pe perioada celor două luni prevăzute în prima propoziție, Banca Națională a Moldovei poate desemna unul sau mai mulți administratori temporari ai băncii, printre care poate fi și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar.”.

24. La articolul 57, alineatul (3) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 30 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”.

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

26. La articolul 62, alineatul (1) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 40 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 10 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”.

27. Se completează cu articolul 63¹, cu următorul cuprins:

„Articolul 63¹. Cerințe privind instrumentele politicii macroprudențiale

Banca Națională a Moldovei poate stabili cerințe privind instrumentele politicii macroprudențiale, precum și nivelul de aplicare al acestora la bănci, pentru prevenirea și diminuarea riscului macroprudențial sau sistemic identificat.”.

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

29. Articolul 69:

în prima propoziție, după cuvântul „aprobarea” se completează cu textul „prealabilă a”;

se completează cu următoarea propoziție „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”.

30. La articolul 70:

alineatul (2), lit. c) și lit. d), după cuvântul „aprobarea” se completează cu textul „prealabilă a”;

alineatul (3) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererilor de aprobare prealabilă depuse conform alin. (2) lit. c) și d) este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”.

31. La articolul 71, alineatul (1) se completează cu textul „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererilor de aprobare prealabilă este 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”.

32. La articolul 72, alineatul (2):

după cuvântul „aprobarea” se completează cu textul „prealabilă a”;

se completează cu textul „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult

timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”.

33. Articolul 73:

la alineatul (2), după cuvîntul „aprobarea” se completează cu textul „prealabilă a”;

se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

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

34. La articolul 76, alineatul (4) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă, de acordare de derogări, aprobări, autorizări și stabilirii unor condiții mai stricte este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii.”.

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

36. La articolul 82, alineatul (1) se completează cu textul „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prealabilă este de 60 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii”.

37. Articolul 88 se completează cu textul „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare a entității de audit este de 30 de zile lucrătoare, calculate de la data depunerii cererii însoțite de toate documentele care trebuie

prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Dacă este necesară o investigație suplimentară sau mai mult timp pentru prelucrarea documentelor, termenul prevăzut în prezentul alineat poate fi prelungit cu cel mult 15 zile lucrătoare, cu informarea băncii”.

38. În denumirea titlului IV, textul „POLITICI DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI.” se exclude.

39. Articolul 95 se abrogă.

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

41. La articolul 97:

La alin. (3):

lit. c), după textul „cu autorizația judecătorului de instrucție,” se completează cu textul „însoțită de încheierea motivată,”;

la lit. e), textul „dacă prin lege specială aceste autorități publice au dreptul, în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice, să solicite și/sau să primească astfel de informații de la bancă” se substituie cu textul „dacă legea prevede expres dreptul autorității publice, în scopul îndeplinirii atribuțiilor sale specifice, de a solicita și/sau primi informații ce constituie secret bancar;”.

La alin. (4), textul „și să aibă aplicată ștampila autorității date” se exclude.

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

43. La articolul 106:

la alineatul (1), cuvintele „controale pe teren desfășurate la sediul băncilor și al sucursalelor” se substituie cu textul “controale desfășurate la bănci și sucursalele”;

la alineatul (2) lit. c), cuvintele “controalele pe teren” se substituie cu cuvintele “inspecții pe teren”;

la alineatul (4) lit. a), cuvintele “controalelor pe teren” se substituie cu cuvintele “inspecțiilor pe teren”;

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

44. La articolul 113:

la alineatul (5), în partea dispozitivă, la început se completează cu textul „În cazurile prevăzute de acordurile de cooperare, ”;

la alineatul (6), cuvintele „în toate cazurile” se substituie cu textul „, , în cazurile prevăzute de acordurile de cooperare”.

45. La articolul 126:

La alineatul (1), textul „la sediul băncilor” se exclude;

La alineatul (2), după cuvîntul „banca” se completează cu textul „sau altă persoană la care se referă informațiile confidențiale”.

alineatul (7) se abrogă.

46. La articolul 129, denumirea articolului va avea următorul cuprins:
„Schimbul de informații cu autorități competente și entități”.

47. La articolul 133, textul “pe teren sau al inspecțiilor” se exclude.

48. La articolul 139:

la alineatul. (1) lit. a), textul „sau în actele normative emise în aplicarea acesteia” se substituie cu textul „, în actele normative emise în aplicarea acesteia, în statutul și reglementările interne ale băncii;”.

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

49. La articolul 140 alin. (1):

litera p) se abrogă;

la lit. u), textul „încălcări ale prezentei legi și/sau ale actelor normative emise în aplicarea acesteia” se substituie cu textul „încălcări ale prezentei legi, a actelor normative emise în aplicarea acesteia, a prevederilor art. 5² din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, a statutului și/sau a reglementărilor interne ale băncii”, iar textul „lit.a)–p)” se substituie cu textul „lit. a)-o)”.

50. La articolul 142:

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de 5 ani de la data comiterii încălcării.”;

alineatul (4), cuvîntul ”Comunicarea” se substituie cu cuvîntul ”Notificarea”, iar textul „art.11 alin.(3¹)” se substituie cu textul „art. 11²”.

51. La articolul 143:

la alineatul (4), textul „sînt aplicabile prevederile art.75¹ alin.(2)–(4) și ale alin.(7), (8), (10) și (11)” se substituie cu textul „se aplică corespunzător prevederile art. 75¹”;

se completează cu alineatul (5) cu următorul cuprins:

„(5) Prevederile art.144 alin.(6) și art.146 alin.(3) din Codul administrativ nu se aplică în cazul retragerii licenței pentru activitate bancară.”.

52. La articolul 144¹ alin. (1) lit. b), cuvântul „definitivă” se substituie cu cuvântul „irevocabilă”.

53. La articolul 144² alin. (8), în tot textul alineatului sintagma „raportului de audit” se substituie cu sintagma „raportului auditorului”.

54. Articolul 146 va avea următorul cuprins:

„Articolul 146. Publicarea sancțiunilor

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

Art. XIII. – La articolul 75, alineatul (3) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.7-17, art.34), textul ”se elaborează de instituțiile respective și se aprobă de către Parlament, cu avizul Guvernului” se substituie cu cuvintele ”se elaborează și se aprobă de instituțiile respective”.

Art. XIV. – Articolul 23 alineatul (4) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanară (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 108-112, art. 200) se completează cu litera f) cu următorul cuprins:

„f) instrumentele de prevenire și diminuare a riscului macroprudential sau sistemic și instrumentele politicii macroprudențiale.”;

Art. XV. – Articolul 1 din Legea nr.29/2018 privind delimitarea proprietății publice (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.142-148, art.279) se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) În privința bunurilor deținute de Banca Națională, prezenta lege se aplică în partea în care nu contravine Legii nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”.

Art. XVI. – Articolul 214 alineat (8) din Codul administrativ al Republicii Moldova nr.116/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 309-320, art. 466), după cuvintele „măsurile de salvagardare” se completează cu cuvintele „sau măsurile de stabilizare financiară”

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

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

1. La articolul 23, alineatul (4), cuvintele „numai după prezentarea și aprobarea acestora de către autoritatea de supraveghere” se substituie cu cuvintele „numai după notificarea acestora autorității de supraveghere conform actelor normative ale autorității de supraveghere”.

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

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

Art. XIX. – Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129-133, art. 239) se modifică după cum urmează:

1. La articolul 3, definiția noțiunii „*primă de referință*” va avea următorul cuprins: „*primă de referință* – primă de asigurare indicativă, calculată de către Banca Națională a Moldovei sau de către o societate cu expertiză recunoscută în domeniul actuariatului, contractată de către Banca Națională a Moldovei, în baza datelor statistice la nivelul pieței de asigurări obligatorii RCA interne și externe;”.

2. La articolul 12:

Alineatul (4) se completează cu textul „și trebuie să fie suficiente pentru a acoperi cel puțin costurile de soluționare a cererilor de despăgubire și cheltuielile administrative ale asigurătorului RCA”.

Alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Primele de asigurare de bază și coeficienții de rectificare aferenți asigurării obligatorii RCA interne și externe, legalizați de către actuarul asigurătorului RCA, se notifică Băncii Naționale a Moldovei de către asigurătorul RCA, cu 30 zile lucrătoare pînă la punerea în aplicare, conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei.”.

Alineatul (11) va avea următorul cuprins:

„(11) Banca Națională a Moldovei sau societatea cu expertiză recunoscută în domeniul actuariatului, contractată de Banca Națională a Moldovei, calculează cel puțin o dată pe an primele de referință reieșind din baza tehnică de calcul aferentă informațiilor statistice (cumulată per piață), conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Primele de referință intră în vigoare din data publicării de către Banca Națională a Moldovei.”.

Alineatul (12) va avea următorul cuprins:

„(12) În cazul în care primele de asigurare, urmare a calculului actuarial al primei de asigurare de bază și al coeficienților de rectificare, sunt mai mici decât primele de referință, asigurătorii RCA aplică primele de referință.”.

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

(2) Prevederile art I alin. 10, în partea ce ține de completarea Legii nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei cu articolul 21² și prevederile art. III intră în vigoare la data de 1 iulie 2023.

(3) Mandatul a trei membri ai Consiliului de supraveghere, prevăzuți la art. 23 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care au fost numiți în prima componentă a Consiliului de supraveghere prin Hotărârea Parlamentului nr. 202 din 29.07.2016, se prelungește cu 1, 2 și 3 ani respectiv, în ordinea stabilită de Parlament prin hotărâre adoptată în termen de 3 luni de la intrarea în vigoare a prezentei legi.

(4) Membrii organelor de conducere și personalul Băncii Naționale cu atribuții de supraveghere, care dețin cote de participare în capitalul social al entităților supravegheate, vor înstrăina aceste cote în decurs de 1 an de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(5) Procedurile administrative și procedurile prealabile, inițiate de Banca Națională pînă la data intrării în vigoare a prezentei legi, se vor finaliza conform prevederilor legale valabile pînă la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(6) În privința controlului pe teren început de Banca Națională, care este în curs de realizare la data intrării în vigoare a prezentei legi, controlul pe teren, inclusiv constatarea încălcărilor, se vor finaliza conform prevederilor legale valabile pînă la data intrării în vigoare a prezentei legi. Prezentarea argumentării dezacordului se consideră audiere scrisă în sensul art. 94 din Codul administrativ.

(7) În privința încălcărilor constatate de Banca Națională pînă la data intrării în vigoare a prezentei legi în cadrul controlului din oficiu, procedura aferentă încălcărilor constatate se va finaliza conform prevederilor legale valabile pînă la data intrării în vigoare a prezentei legi. Prezentarea argumentării dezacordului se consideră audiere scrisă în sensul art. 94 din Codul administrativ.

(8) Pentru încălcările constatate de Banca Națională pînă la data intrării în vigoare a prezentei legi și încălcările constatate de Banca Națională după data intrării în vigoare a prezentei legi în cadrul controalelor pe teren începute pînă la data intrării în vigoare a prezentei legi, aplicarea sancțiunilor se prescrie în conformitate cu prevederile legale valabile pînă la data intrării în vigoare a prezentei legi. Pentru încălcările comise pînă la data intrării în vigoare a prezentei legi, care au fost constatate în cadrul controalelor începute de Banca Națională după data intrării în vigoare a prezentei legi, aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de 3 ani de la data comiterii încălcării, fără a aduce atingere prevederilor Legii nr. 62/2008 privind reglementarea valutară.

Președintele Parlamentului