

TABEL COMPARATIV
la proiectul Legii pentru modificarea unor acte normative
(consolidarea cadrului de activitate al Băncii Naționale a Moldovei)

Nr.	Prevederea actuală	Modificarea propusă	Prevederea după modificare
Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei			
1.	<p>Articolul 4. Obiectivul fundamental</p> <p>(1) Obiectivul fundamental al Băncii Naționale este asigurarea și menținerea stabilității prețurilor.</p> <p>(2) Fără prejudicierea obiectivului său fundamental, Banca Națională urmărește asigurarea stabilității și viabilității sistemului bancar și sprijină politica economică generală a statului.</p>	<p>2. 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”.</p>	<p>Articolul 4. Obiectivul fundamental</p> <p>(1) Obiectivul fundamental al Băncii Naționale este asigurarea și menținerea stabilității prețurilor.</p> <p>(2) Fără prejudicierea obiectivului său fundamental, Banca Națională, în limitele atribuțiilor sale, contribuie la stabilitatea sistemului financiar și sprijină politica economică generală a statului.</p>
2.	<p>Articolul 5. Atribuțiile de bază</p> <p>(1) Banca Națională are următoarele atribuții de bază:</p> <p>a) stabilește și implementează politica monetară și valutară în stat;</p> <p>b) acționează ca bancher și agent al statului;</p> <p>c) întocmește analize economice și monetare și în baza lor adresează Guvernului propuneri, aduce rezultatele analizelor la cunoștința publicului;</p> <p>d) licențiază, reglementează și supraveghează, pe bază individuală și, după caz, pe bază consolidată, activitatea băncilor persoane juridice din Republica Moldova și a sucursalelor băncilor din alte state;</p> <p>e) acordă credite băncilor, inclusiv asistență de lichiditate în situații de urgență;</p> <p>f) constituie, licențiază, operează, reglementează și supraveghează infrastructurile pieței financiare, în condițiile stabilite de lege, și promovează funcționarea stabilă și eficientă a acestora;</p> <p>g) activează ca organ unic de emisiune a monedei naționale;</p> <p>h) stabilește regimul cursului de schimb al monedei naționale;</p> <p>i) păstrează și gestionează rezervele valutare ale statului;</p> <p>j) în numele Republicii Moldova își asumă obligații și execută tranzacțiile rezultate din participarea Republicii Moldova la activitatea instituțiilor publice internaționale în domeniul bancar, de credit și monetar în conformitate cu condițiile acordurilor internaționale;</p> <p>k) întocmește balanța de plăți, poziția investițională internațională și elaborează statistica datoriei externe a Republicii Moldova;</p>	<p>La Articolul 5:</p> <p>alineatul (1) se completează cu literele p¹) și p²) cu următorul cuprins:</p> <p>„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;</p> <p>„p²) elaborează și implementează politica macroprudențială în raport cu entitățile supravegheate de Banca Națională”;</p> <p>se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:</p> <p>„(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.”.</p> <p>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”.</p> <p>se completează cu alineatul (5¹) cu următorul cuprins:</p> <p>„(5¹) Actele Băncii Naționale prin care sunt aprobate măsurile prevăzute la alineatul (5) se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.”.</p>	<p>Articolul 5. Atribuțiile de bază</p> <p>(1) Banca Națională are următoarele atribuții de bază:</p> <p>a) stabilește și implementează politica monetară și valutară în stat;</p> <p>b) acționează ca bancher și agent al statului;</p> <p>c) întocmește analize economice și monetare și în baza lor adresează Guvernului propuneri, aduce rezultatele analizelor la cunoștința publicului;</p> <p>d) licențiază, reglementează și supraveghează, pe bază individuală și, după caz, pe bază consolidată, activitatea băncilor persoane juridice din Republica Moldova și a sucursalelor băncilor din alte state;</p> <p>e) acordă credite băncilor, inclusiv asistență de lichiditate în situații de urgență;</p> <p>f) constituie, licențiază, operează, reglementează și supraveghează infrastructurile pieței financiare, în condițiile stabilite de lege, și promovează funcționarea stabilă și eficientă a acestora;</p> <p>g) activează ca organ unic de emisiune a monedei naționale;</p> <p>h) stabilește regimul cursului de schimb al monedei naționale;</p> <p>i) păstrează și gestionează rezervele valutare ale statului;</p> <p>j) în numele Republicii Moldova își asumă obligații și execută tranzacțiile rezultate din participarea Republicii Moldova la activitatea instituțiilor publice internaționale în domeniul bancar, de credit și monetar în conformitate cu condițiile acordurilor internaționale;</p> <p>k) întocmește balanța de plăți, poziția investițională internațională și elaborează statistica datoriei externe a Republicii Moldova;</p>

<p>l) efectuează reglementarea valutară pe teritoriul Republicii Moldova;</p> <p>m) licențiază, reglementează și supraveghează activitatea de prestare a serviciilor de plată și activitatea de emisie a monedei electronice;</p> <p>o) acționează ca autoritate de rezoluție a băncilor în conformitate cu Legea privind redresarea și rezoluția băncilor</p> <p>(2) Banca Națională are dreptul de a prelucra datele cu caracter personal obținute în exercitarea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege fără consimțământul subiecților datelor cu caracter personal.</p> <p>(3) Subiecții datelor cu caracter personal nu au dreptul de a se opune prelucrării datelor personale circumscrise exercitării atribuțiilor Băncii Naționale prevăzute de prezenta lege.</p> <p>(4) Prelucrarea datelor cu caracter personal obținute de către Banca Națională potrivit prezentului articol se realizează în conformitate cu prevederile legislației privind protecția datelor cu caracter personal.</p> <p>(5) În vederea asigurării stabilității sistemului financiar, în situații de criză financiară sistemică sau de pericol al apariției acesteia, definite astfel de organul național instituit pentru gestionarea crizelor financiare sistemice, Banca Națională poate hotărî adoptarea unor măsuri de stabilizare financiară, prin care poate impune suspendarea sau/și limitarea oricărei obligații de plată sau de livrare care rezultă din orice contract la care o entitate supravegheată de Banca Națională este parte, sau oricărei activități/operațiuni a acesteia, începând de la data publicării deciziei pe pagina web oficială a Băncii Naționale, pe un termen de până la 6 luni. Decizia privind aplicarea măsurilor de stabilizare financiară se ia de către Banca Națională în consultare cu Guvernul. Măsurile de stabilizare financiară pot fi aplicate tuturor sau anumitor categorii de persoane, precum și tuturor sau anumitor tipuri de activități/operațiuni financiare, în valută străină și/sau în monedă națională. Condițiile și modul de aplicare a măsurilor de stabilizare financiară se stabilesc de către Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(6) În exercitarea de către Banca Națională a atribuțiilor prevăzute de prezenta lege, dispozițiile Legii nr.235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, ale Legii nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător, ale Legii nr.161/2011 privind</p>		<p>l) efectuează reglementarea valutară pe teritoriul Republicii Moldova;</p> <p>m) licențiază, reglementează și supraveghează activitatea de prestare a serviciilor de plată și activitatea de emisie a monedei electronice;</p> <p>o) acționează ca autoritate de rezoluție a băncilor în conformitate cu Legea privind redresarea și rezoluția băncilor</p> <p>p¹) acționează ca organ cu funcții de supraveghere a entităților raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a), b), e), g), i) și r) din Legea 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;</p> <p>p²) elaborează și implementează politica macroprudențială în raport cu entitățile supravegheate de Banca Națională.</p> <p>(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.</p> <p>(2) Banca Națională are dreptul de a prelucra datele cu caracter personal obținute în exercitarea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege fără consimțământul subiecților datelor cu caracter personal.</p> <p>(3) Subiecții datelor cu caracter personal nu au dreptul de a se opune prelucrării datelor personale circumscrise exercitării atribuțiilor Băncii Naționale prevăzute de prezenta lege.</p> <p>(4) Prelucrarea datelor cu caracter personal obținute de către Banca Națională potrivit prezentului articol se realizează în conformitate cu prevederile legislației privind protecția datelor cu caracter personal.</p> <p>(5) În vederea asigurării stabilității sistemului financiar, în situații de criză financiară sistemică sau de pericol al apariției acesteia, definite astfel de organul național instituit pentru gestionarea crizelor financiare sistemice, Banca Națională poate hotărî adoptarea unor măsuri de stabilizare financiară, prin care poate impune suspendarea sau/și limitarea oricărei obligații de plată sau de livrare care rezultă din orice contract la care o entitate supravegheată de Banca Națională este parte, sau oricărei activități/operațiuni a acesteia, începând de la data intrării în vigoare, care reprezintă data publicării deciziei pe pagina web oficială a Băncii Naționale, pe un termen de până la 6 luni. Decizia privind aplicarea măsurilor de stabilizare financiară se ia de către Banca Națională în consultare cu Guvernul. Măsurile de stabilizare financiară pot fi aplicate tuturor sau anumitor categorii de persoane, precum și tuturor sau anumitor tipuri de activități/operațiuni financiare, în valută străină și/sau în monedă</p>
--	--	--

	<p>implementarea ghișeului unic în desfășurarea activității de întreprinzător și ale Legii nr.131/2012 privind controlul de stat asupra activității de întreprinzător nu se aplică.</p>		<p>națională. Condițiile și modul de aplicare a măsurilor de stabilizare financiară se stabilesc de către Banca Națională a Moldovei</p> <p>(5¹) Actele Băncii Naționale prin care sunt aprobate măsurile prevăzute la alineatul (5) se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.</p> <p>(6) În exercitarea de către Banca Națională a atribuțiilor prevăzute de prezenta lege, dispozițiile Legii nr.235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, ale Legii nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător, ale Legii nr.161/2011 privind implementarea ghișeului unic în desfășurarea activității de întreprinzător și ale Legii nr.131/2012 privind controlul de stat asupra activității de întreprinzător nu se aplică.</p>
3.		<p>Se completează cu art. 5¹ și 5² cu următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 5¹. Strategia de politică macroprudențială Banca Națională elaborează și implementează strategia de politică macroprudențială în raport cu entitățile supravegheate de Banca Națională.</p> <p>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:</p> <p>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:</p> <p>1) nivelul de fonduri proprii, prevăzute la art. 60, 61, 62 din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor;</p> <p>2) cerințele privind expunerile mari, prevăzute la art.74 din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor;</p> <p>3) cerințele de publicare a informațiilor, prevăzute la capitolul 6 din titlul III din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor;</p> <p>4) cerințele privind lichiditatea prevăzute la art. 76 din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor;</p> <p>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.</p> <p>c) stabilirea față de entitățile supravegheate de Banca Națională a cerințelor cu privire la:</p> <p>1) ajustarea macroprudențială a indicatorului efectului de levier;</p>	<p>Articolul 5¹. Strategia de politică macroprudențială Banca Națională elaborează și implementează strategia de politică macroprudențială în raport cu entitățile supravegheate de Banca Națională.</p> <p>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:</p> <p>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:</p> <p>1) nivelul de fonduri proprii, prevăzute la art. 60, 61, 62 din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor;</p> <p>2) cerințele privind expunerile mari, prevăzute la art.74 din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor;</p> <p>3) cerințele de publicare a informațiilor, prevăzute la capitolul 6 din titlul III din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor;</p> <p>4) cerințele privind lichiditatea prevăzute la art. 76 din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor;</p> <p>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.</p> <p>c) stabilirea față de entitățile supravegheate de Banca Națională a cerințelor cu privire la:</p> <p>1) ajustarea macroprudențială a indicatorului efectului de levier;</p> <p>2) cerințele de capital la nivel sectorial;</p>

		<p>2) cerințele de capital la nivel sectorial;</p> <p>3) cerințele privind limitarea îndatorării (raportul dintre credite și garanții, raportul dintre datorii și venituri, raportul dintre serviciul datoriei și venituri);</p> <p>4) limita macroprudențială neponderată aplicată surselor de finanțare;</p> <p>5) marjele și factorii de ajustare;</p> <p>6) compensarea prin contrapartide centrale;</p> <p>7) expunerile intrasectoriale din sectorul financiar.</p> <p>(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.”.</p>	<p>3) cerințele privind limitarea îndatorării (raportul dintre credite și garanții, raportul dintre datorii și venituri, raportul dintre serviciul datoriei și venituri);</p> <p>4) limita macroprudențială neponderată aplicată surselor de finanțare;</p> <p>5) marjele și factorii de ajustare;</p> <p>6) compensarea prin contrapartide centrale;</p> <p>7) expunerile intrasectoriale din sectorul financiar.</p> <p>(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.</p>
4.	<p>Articolul 7. Cooperarea internațională</p> <p>(3) Banca Națională poate participa la organizații internaționale, care urmăresc scopul de a obține stabilitatea financiară și economică prin intermediul cooperării internaționale.</p>	<p>La articolul 7:</p> <p>alineatul (3) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(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.”.</p>	<p>Articolul 7. Cooperarea internațională</p> <p>(3) Banca Națională poate participa la organizații internaționale care urmăresc scopul de a obține stabilitatea financiară, economică și/sau alte scopuri ce țin de atribuțiile Băncii Naționale, poate coopera sau încheia acorduri de colaborare cu acestea.</p>
5.	<p>Articolul 10. Conturile</p> <p>(1) Banca Națională poate să deschidă conturi în registrele sale numai în numele statului și al organelor statului, băncilor licențiate și sucursalelor băncilor din alte state licențiate de Banca Națională, băncilor în proces de lichidare, Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, persoanei juridice care desfășoară activitatea de depozitar central de valori mobiliare ca activitate de bază, societăților de plată, societăților emitente de monedă electronică, furnizorilor de servicii poștale în scopul prestării serviciilor de plată, băncilor centrale ale statelor străine și instituțiilor financiare publice internaționale. Banca Națională nu deschide conturi administrației publice locale, întreprinderilor, inclusiv celor de stat, cu excepția celor prevăzute de lege în scopul prestării serviciilor de plată.</p> <p>(2) Aplicarea sechestrului, suspendarea operațiunilor sau aplicarea altor măsuri de asigurare asupra mijloacelor bănești aflate în conturile băncilor deschise la Banca Națională nu se admit.</p>	<p>8. La Articolul 10:</p> <p>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,”;</p> <p>se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:</p> <p>“(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.”.</p>	<p>Articolul 10. Conturile</p> <p>(1) Banca Națională poate să deschidă conturi Ministerului Finanțelor, băncilor licențiate și sucursalelor băncilor din alte state licențiate de Banca Națională, băncilor în proces de lichidare, băncilor-punte, persoanei juridice ce administrează fonduri de garantare a depozitelor sau fonduri de rezoluție, persoanei juridice care desfășoară activitatea de depozitar central de valori mobiliare ca activitate de bază, societăților de plată, societăților emitente de monedă electronică, furnizorilor de servicii poștale în scopul prestării serviciilor de plată, băncilor centrale ale statelor străine și instituțiilor financiare publice internaționale. Banca Națională nu deschide conturi administrației publice locale, întreprinderilor, inclusiv celor de stat, cu excepția celor prevăzute de lege în scopul prestării serviciilor de plată.</p> <p>(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.</p>

6.	<p>Articolul 11. Actele Băncii Naționale</p> <p>(1) În scopul îndeplinirii atribuțiilor sale, Banca Națională are dreptul să emită hotărâri, regulamente, instrucțiuni și ordonanțe.</p> <p>(2) Actele normative ale Băncii Naționale, care sînt obligatorii pentru bănci și pentru alte persoane juridice și fizice, se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare fie la data publicării lor, fie la o altă dată prevăzută în textul actului respectiv, cu condiția informării publicului.</p> <p>(2¹) Actele cu caracter normativ ale Băncii Naționale pot fi contestate doar de către persoana în privința căreia în temeiul actului cu caracter normativ contestat s-a adoptat ori s-a refuzat adoptarea unui act cu caracter individual. Actul cu caracter normativ în temeiul căruia s-a adoptat ori s-a refuzat adoptarea unui act cu caracter individual poate fi contestat doar concomitent cu contestarea actului cu caracter individual.</p> <p>(3) Hotărârile privind ratele dobînzilor la instrumentele politicii monetare, ordonanțele și alte acte ale Băncii Naționale care nu au caracter normativ intră în vigoare la data adoptării dacă în actele respective nu este prevăzută o altă dată.</p> <p>(3¹) Actele cu caracter individual emise de Banca Națională se comunică destinatarilor contra semnătură sau prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire. Comunicarea prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire se efectuează la domiciliul sau la sediul persoanei, după caz. Dacă comunicarea actului nu este posibilă prin niciuna dintre modalitățile prevăzute în prezentul alineat, inclusiv în cazul în care destinatarul refuză luarea de cunoștință, actul se consideră comunicat dacă este disponibil la sediul Băncii Naționale. În acest din urmă caz, drept dovadă a comunicării actului cu caracter individual servește comunicatul oficial al Băncii Naționale privind disponibilitatea acestui act la sediul Băncii Naționale, care se publică în termen de 10 zile pe pagina web oficială a Băncii Naționale și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, iar dată a constatării încălcării, în sensul articolului 75¹, este considerată data publicării acestuia în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.</p> <p>(3²) Actele normative emise de Banca Națională nu se supun expertizei juridice a Ministerului Justiției. Banca Națională va transmite actele sale normative, după adoptare, Ministerului Justiției spre a fi înregistrate în</p>	<p>5. La articolul 11:</p> <p>alineatele (2) se abrogă;</p> <p>la alineatul (3³):</p> <p>prima propoziție se exclude;</p> <p>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.”.</p> <p>se completează cu alineatele (3⁴)-(3⁸) cu următorul cuprins:</p> <p>„(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.</p> <p>(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.</p> <p>(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</p>	<p>Articolul 11. Actele Băncii Naționale</p> <p>(1) În scopul îndeplinirii atribuțiilor sale, Banca Națională are dreptul să emită hotărâri, regulamente, instrucțiuni și ordonanțe.</p> <p>(2¹) Actele cu caracter normativ ale Băncii Naționale pot fi contestate doar de către persoana în privința căreia în temeiul actului cu caracter normativ contestat s-a adoptat ori s-a refuzat adoptarea unui act cu caracter individual. Actul cu caracter normativ în temeiul căruia s-a adoptat ori s-a refuzat adoptarea unui act cu caracter individual poate fi contestat doar concomitent cu contestarea actului cu caracter individual.</p> <p>(3) Hotărârile privind ratele dobînzilor la instrumentele politicii monetare, ordonanțele și alte acte ale Băncii Naționale care nu au caracter normativ intră în vigoare la data adoptării dacă în actele respective nu este prevăzută o altă dată.</p> <p>(3²) Actele normative emise de Banca Națională nu se supun expertizei juridice a Ministerului Justiției. Banca Națională va transmite actele sale normative, după adoptare, Ministerului Justiției spre a fi înregistrate în Registrul de stat al actelor juridice. Termenul de înregistrare nu va depăși 3 zile lucrătoare.</p> <p>(3³) În cadrul consultării părților interesate cu privire la elaborarea actelor sale normative, Banca Națională va solicita o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției. 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.</p> <p>(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.</p>
----	--	---	---

<p>Registrul de stat al actelor juridice. Termenul de înregistrare nu va depăși 3 zile lucrătoare.</p> <p>(3³) Actele normative emise de Banca Națională intră sub incidența prevederilor Legii nr.239-XVI din 13 noiembrie 2008 privind transparența în procesul decizional. În cadrul consultării părților interesate cu privire la elaborarea actelor sale normative, Banca Națională va solicita o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.</p> <p>(4) Actele Băncii Naționale sînt supuse controlului de legalitate în instanțele de contencios administrativ conform procedurii stabilite de Codul administrativ, în măsura în care aceasta nu contravine prezentei legi. Dispozițiile altor legi pot fi aplicate în cazurile privind contestarea actelor Băncii Naționale doar în măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.</p> <p>(5) Actele Băncii Naționale nu se supun controlului de oportunitate.</p> <p>(5¹) Actele Băncii Naționale pot fi contestate la Comitetul executiv al Băncii Naționale prin depunerea unei cereri prelabile în termen de 30 de zile de la data comunicării actului. Termenul de 30 de zile nu se extinde asupra actelor cu caracter normativ.</p> <p>(5²) Cererile prelabile prin care se contestă actele Băncii Naționale vor fi adresate în exclusivitate Comitetului executiv al Băncii Naționale și vor fi examinate în exclusivitate de către acesta.</p> <p>(5³) Comitetul executiv al Băncii Naționale va examina cererile prelabile privind actele Băncii Naționale în termen de 30 de zile de la data depunerii.</p> <p>(5⁴) Repunerea în termenul de depunere a unei cereri prelabile la Banca Națională și în termenul de înaintare a acțiunii în contencios administrativ cu privire la actele Băncii Naționale sau cu privire la nesoluționarea în termenul legal a unei cereri de către aceasta poate fi solicitată în termen de 3 luni de la data expirării termenului omis. Termenul de 3 luni prevăzut în acest alineat reprezintă termen de decădere.</p> <p>(6) Acțiunile de contencios administrativ privind actele Băncii Naționale sau privind nesoluționarea de către aceasta în termen legal a unei cereri se înaintează la Curtea de Apel Chișinău, cu condiția respectării obligatorii a procedurii prelabile prevăzute la alineatele (5¹)–(5³). Contestarea sau acțiunea în justiție nu suspendă executarea actelor emise de Banca Națională, dacă legea nu prevede altfel.</p>	<p>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 prelabile 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 prelabilă, cursul termenului stabilit pentru depunerea cererii prelabile se suspendă de la data prezentării opiniei pînă la data notificării participantului despre rezultatele examinării opiniei.</p> <p>(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.</p> <p>(3⁸) Prevederile Codului administrativ se aplică în activitatea administrativă a Băncii Naționale doar în măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.”;</p> <p>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.”.</p> <p>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 prelabilă 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.”;</p>	<p>(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.</p> <p>(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 prelabile 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 prelabilă, cursul termenului stabilit pentru depunerea cererii prelabile se suspendă de la data prezentării opiniei pînă la data notificării participantului despre rezultatele examinării opiniei.</p> <p>(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.</p> <p>(3⁸) Prevederile Codului administrativ se aplică în activitatea administrativă a Băncii Naționale doar în măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.</p> <p>(4) Actele Băncii Naționale sînt supuse controlului de legalitate în instanțele de contencios administrativ conform procedurii stabilite de Codul administrativ, în măsura în care aceasta nu contravine prezentei legi. Dispozițiile altor legi pot fi aplicate în cazurile privind contestarea actelor Băncii Naționale doar în măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.</p> <p>(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</p>
---	---	--

<p>(7) Actele Băncii Naționale în domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv măsurile de salvagardare, pot fi contestate doar sub aspectul procedurii de adoptare.</p> <p><i>[Alin.(8) art.11 abrogat prin Legea nr.108 din 19.06.2014, în vigoare 15.08.2014]</i></p> <p>(9) Cererile de contestare a actelor Băncii Naționale în domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv măsurile de salvagardare, a actelor Băncii Naționale cu privire la administrarea specială asupra băncii și cu privire la retragerea licenței băncii, a actelor Băncii Naționale adoptate în procesul de evaluare și supraveghere a calității acționarilor entităților supravegheate de Banca Națională, a măsurilor implementate de Banca Națională sau de administratorul special în cursul administrării speciale a băncii, precum și a măsurilor impuse de Banca Națională în procesul de lichidare a băncii, se judecă în termen de 3 luni de la data depunerii.</p> <p>(10) În acțiunile în contencios administrativ cu privire la actele administrative ale Băncii Naționale, instanța de judecată, ca bază a propriei aprecieri, utilizează evaluările calitative și cantitative ale situațiilor de fapt, realizate de către Banca Națională, cu excepția cazurilor în care instanța de judecată constată o eroare evidentă de natură să conducă la o soluție diametral opusă soluției prevăzute în actul contestat.</p> <p>(11) La constatarea unei erori evidente conform alin.(10), instanța de judecată analizează dacă elementele de probă invocate de către Banca Națională sunt exacte din punct de vedere material, fiabile și coerente din punctul de vedere al aspectelor de importanță substanțială, dacă elementele de probă conțin toate informațiile de importanță substanțială, care ar trebui să fie luate în considerare pentru a evalua o situație complexă, și dacă acestea sunt de natură să susțină concluziile deduse pe baza lor.</p>	<p>la alineatul (6), textul „, dacă legea nu prevede altfel” se exclude;</p> <p>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 <i>mutatis mutandis</i>.”;</p> <p>la alineatul (9), după cuvântul „acționarilor” se completează cu textul „/asociaților”;</p> <p>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.</p> (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 pînă la finalizarea procedurii prealabile, în cazul întrunirii cumulative a condițiilor prevăzute la art. 11 ¹ 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.”.	<p>aplicarea măsurilor și instrumentelor prevăzute de Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.</p> <p>(5) Actele Băncii Naționale nu se supun controlului de oportunitate. 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.</p> <p>(5¹) Actele Băncii Naționale pot fi contestate la Comitetul executiv al Băncii Naționale prin depunerea unei cereri prealabile în termen de 30 de zile de la data comunicării actului. Termenul de 30 de zile nu se extinde asupra actelor cu caracter normativ.</p> <p>(5²) Cererile prealabile prin care se contestă actele Băncii Naționale vor fi adresate în exclusivitate Comitetului executiv al Băncii Naționale și vor fi examinate în exclusivitate de către acesta.</p> <p>(5³) Comitetul executiv al Băncii Naționale va examina cererile prealabile privind actele Băncii Naționale în termen de 30 de zile de la data depunerii.</p> <p>(5⁴) Repunerea în termenul de depunere a unei cereri prealabile la Banca Națională și în termenul de înaintare a acțiunii în contencios administrativ cu privire la actele Băncii Naționale sau cu privire la nesoluționarea în termenul legal a unei cereri de către aceasta poate fi solicitată în termen de 3 luni de la data expirării termenului omis. Termenul de 3 luni prevăzut în acest alineat reprezintă termen de decădere.</p> <p>(6) Acțiunile de contencios administrativ privind actele Băncii Naționale sau privind nesoluționarea de către aceasta în termen legal a unei cereri se înaintează la Curtea de Apel Chișinău, cu condiția respectării obligatorii a procedurii prealabile prevăzute la alineatele (5¹)–(5³). Contestarea sau acțiunea în justiție nu suspendă executarea actelor emise de Banca Națională.</p> <p>(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 <i>mutatis mutandis</i>.</p>
---	--	--

(7) Actele Băncii Naționale în domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv măsurile de salvagardare, pot fi contestate doar sub aspectul procedurii de adoptare.

(7¹) Prevederile Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional precum și cele ale Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative referitoare la principiile, etapele și regulile elaborării proiectelor actelor normative, cerințele față de structura și conținutul actului normativ, intrarea în vigoare, monitorizarea implementării și reexaminarea actului normativ nu se aplică actelor Băncii Naționale prin care sunt aprobate ratele dobânzilor la instrumentele politicii monetare și norma rezervelor obligatorii.

[Alin.(8) art.11 abrogat prin Legea nr.108 din 19.06.2014, în vigoare 15.08.2014]

(9) Cererile de contestare a actelor Băncii Naționale în domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv măsurile de salvagardare, a actelor Băncii Naționale cu privire la administrarea specială asupra băncii și cu privire la retragerea licenței băncii, a actelor Băncii Naționale adoptate în procesul de evaluare și supraveghere a calității acționarilor/asociaților entităților supravegheate de Banca Națională, a măsurilor implementate de Banca Națională sau de administratorul special în cursul administrării speciale a băncii, precum și a măsurilor impuse de Banca Națională în procesul de lichidare a băncii, se judecă în termen de 3 luni de la data depunerii.

(10) În acțiunile în contencios administrativ cu privire la actele administrative ale Băncii Naționale, instanța de judecată, ca bază a propriei aprecieri, utilizează evaluările calitative și cantitative ale situațiilor de fapt, realizate de către Banca Națională, cu excepția cazurilor în care instanța de judecată constată o eroare evidentă de natură să conducă la o soluție diametral opusă soluției prevăzute în actul contestat.

(11) La constatarea unei erori evidente conform alin.(10), instanța de judecată analizează dacă elementele de probă invocate de către Banca Națională sunt exacte din punct de vedere material, fiabile și coerente din punctul de vedere al aspectelor de importanță substanțială, dacă elementele de probă conțin toate informațiile de importanță substanțială, care ar trebui să fie luate în considerare pentru a evalua o situație complexă, și dacă acestea sunt de natură să susțină concluziile deduse pe baza lor.

(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.

			<p>(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.</p> <p>(14) Recursul declarat împotriva hotărârii judecătorești definitive privind încasarea mijloacelor bănești din contul Băncii Naționale suspendă executarea hotărârii judecătorești respective.</p>
7.	<p>Articolul 11¹. Suspendarea executării actelor Băncii Naționale în instanța de contencios administrativ</p> <p>(7) Încheierea judecătorească privind suspendarea sau refuzul de suspendare a executării actelor Băncii Naționale poate fi atacată cu recurs în conformitate cu Codul de procedură civilă. Prin derogare de la art.426 alin.(3) din Codul de procedură civilă, recursul împotriva încheierii se examinează în termen restrâns, care nu va depăși 10 zile de la data depunerii recursului.</p>	<p>Articolul 11¹:</p> <p>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.”;</p>	<p>(7) Încheierea judecătorească privind suspendarea sau refuzul de suspendare a executării actelor Băncii Naționale poate fi atacată cu recurs în conformitate cu Codul administrativ. Recursul împotriva încheierii se examinează în termen restrâns, care nu va depăși 10 zile de la data depunerii recursului.</p>
8.	<p>Articolul 11¹. Suspendarea executării actelor Băncii Naționale în instanța de contencios administrativ</p>	<p>Articolul 11¹:</p> <p>se completează cu alineatul (8) cu următorul cuprins:</p> <p>(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.”.</p>	<p>(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.</p>
9.	<p>Articolul 17. Rezerve obligatorii stabilite băncilor</p> <p>(1) Banca Națională stabilește băncilor cerințele menținerii rezervelor obligatorii față de depozite și alte pasive similare, specificate în acest scop. Aceste rezerve se mențin prin reținerea banilor în numerar în casa sau în conturile de corespondent ale băncilor sau în conturi speciale ale băncilor la Banca Națională. Aplicarea sechestrului, suspendarea operațiunilor, aplicarea altor măsuri de asigurare, precum și a măsurilor de executare silită în privința mijloacelor bănești aflate în conturile speciale ale rezervelor obligatorii, nu se admit.</p> <p>(2) Banca Națională stabilește aceleași rate de rezerve obligatorii pentru pasive de același fel și determină modul lor de calcul. Cerințele față de menținerea rezervelor obligatorii și de majorarea lor intră în vigoare în termen de cel puțin 10 zile de la notificarea băncilor.</p> <p>(3) Banca Națională poate remunera rezervele obligatorii menținute de bănci. Principiile și modul de remunerare a rezervelor obligatorii se stabilesc prin actele normative ale Băncii Naționale.</p>	<p>Articolul 17:</p> <p>la alineatul (1):</p> <p>în propoziția a doua, cuvintele „de corespondent ale băncilor sau în conturi speciale ale băncilor” se substituie cu cuvintele „băncilor deschise”;</p> <p>în propoziția a treia, cuvintele „aflate în conturile speciale ale rezervelor” se substituie cu cuvintele „ce reprezintă rezerve”;</p> <p>la alineatul (2), cuvântul „rate” se substituie cu cuvântul „norme”;</p> <p>la alineatul (3), în prima propoziție, după cuvântul „remunera” se completează cu textul „, inclusiv la rate negative,”;</p>	<p>Articolul 17. Rezerve obligatorii stabilite băncilor</p> <p>(1) Banca Națională stabilește băncilor cerințele menținerii rezervelor obligatorii față de depozite și alte pasive similare, specificate în acest scop. Aceste rezerve se mențin prin reținerea banilor în numerar în casa sau în conturile băncilor deschise la Banca Națională. Aplicarea sechestrului, suspendarea operațiunilor, aplicarea altor măsuri de asigurare, precum și a măsurilor de executare silită în privința mijloacelor bănești ce reprezintă rezerve obligatorii, nu se admit.</p> <p>(2) Banca Națională stabilește aceleași norme de rezerve obligatorii pentru pasive de același fel și determină modul lor de calcul. Cerințele față de menținerea rezervelor obligatorii și de majorarea lor intră în vigoare în termen de cel puțin 10 zile de la notificarea băncilor.</p> <p>(3) Banca Națională poate remunera, inclusiv la rate negative, rezervele obligatorii menținute de bănci. Principiile și modul de remunerare a rezervelor obligatorii se stabilesc prin actele normative ale Băncii Naționale.</p> <p>(4) În cazul nerespectării de către bănci a cerințelor stabilite privind rezervele obligatorii, Banca Națională le aplică o amendă</p>

	(4) În cazul nerespectării de către bănci a cerințelor stabilite privind rezervele obligatorii, Banca Națională le aplică o amendă la o rată egală cu rata de bază pe zi la data deficienței plus 0,2% înmulțită cu deficiența pentru toată perioada cât durează ea. Amenda se încasează în bugetul statului prin deducerea incontestabilă din contul băncii aflat la Banca Națională.		la o rată egală cu rata de bază pe zi la data deficienței plus 0,2% înmulțită cu deficiența pentru toată perioada cât durează ea. Amenda se încasează în bugetul statului prin deducerea incontestabilă din contul băncii aflat la Banca Națională.
10.	<p>Articolul 20. Repartizarea profitului și acoperirea pierderilor</p> <p>(5) La finele anului financiar, profitul disponibil pentru distribuire va fi alocat pentru majorarea capitalului statutar în următorul mod:</p> <p>a) dacă mărimea capitalului statutar constituie mai puțin de 4% din totalul obligațiunilor monetare ale Băncii Naționale, profitul disponibil pentru distribuire va fi alocat în întregime pentru majorarea capitalului statutar în modul prevăzut la art.19 alin.(3);</p> <p>b) dacă mărimea capitalului statutar constituie de la 4% până la 10% din totalul obligațiunilor monetare ale Băncii Naționale, 50% din profitul disponibil pentru distribuire vor fi alocate pentru majorarea capitalului statutar în modul prevăzut la art.19 alin.(3), iar 50% din profitul disponibil pentru distribuire vor fi transferate la venitul bugetului de stat;</p> <p>c) dacă mărimea capitalului statutar constituie mai mult de 10% din totalul obligațiunilor monetare ale Băncii Naționale, profitul disponibil pentru distribuire va fi transferat în întregime la venitul bugetului de stat.</p>	<p>Art. 20 alineatul (5):</p> <p>La litera a), după cuvintele „dacă mărimea capitalului statutar” se completează cu textul „, până la distribuirea profitului disponibil pentru distribuire la finele anului financiar,”.</p> <p>La litera b), după cuvintele „dacă mărimea capitalului statutar” se completează cu textul „, până la distribuirea profitului disponibil pentru distribuire la finele anului financiar,”.</p> <p>La litera c), după cuvintele „dacă mărimea capitalului statutar” se completează cu textul „, până la distribuirea profitului disponibil pentru distribuire la finele anului financiar,”.</p>	<p>Articolul 20. Repartizarea profitului și acoperirea pierderilor</p> <p>(5) La finele anului financiar, profitul disponibil pentru distribuire va fi alocat pentru majorarea capitalului statutar în următorul mod:</p> <p>a) dacă mărimea capitalului statutar, până la distribuirea profitului disponibil pentru distribuire la finele anului financiar, constituie mai puțin de 4% din totalul obligațiunilor monetare ale Băncii Naționale, profitul disponibil pentru distribuire va fi alocat în întregime pentru majorarea capitalului statutar în modul prevăzut la art.19 alin.(3);</p> <p>b) dacă mărimea capitalului statutar, până la distribuirea profitului disponibil pentru distribuire la finele anului financiar, constituie de la 4% până la 10% din totalul obligațiunilor monetare ale Băncii Naționale, 50% din profitul disponibil pentru distribuire vor fi alocate pentru majorarea capitalului statutar în modul prevăzut la art.19 alin.(3), iar 50% din profitul disponibil pentru distribuire vor fi transferate la venitul bugetului de stat;</p> <p>c) dacă mărimea capitalului statutar, până la distribuirea profitului disponibil pentru distribuire la finele anului financiar, constituie mai mult de 10% din totalul obligațiunilor monetare ale Băncii Naționale, profitul disponibil pentru distribuire va fi transferat în întregime la venitul bugetului de stat.</p>
11.		<p>15. Se completează cu Articolele 21¹ și 21² cu următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 21¹. Remunerarea serviciilor și operațiunilor Băncii Naționale</p> <p>(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.</p> <p>(2) Comisioanele sunt percepute de Banca Națională în vederea recuperării costurilor suportate de Banca Națională în legătură cu prestarea serviciilor respective.</p>	<p>Articolul 21¹. Remunerarea serviciilor și operațiunilor Băncii Naționale</p> <p>(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.</p> <p>(2) Comisioanele sunt percepute de Banca Națională în vederea recuperării costurilor suportate de Banca Națională în legătură cu prestarea serviciilor respective.</p>

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 deficitul 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,

Articolul 21². Plăți de supraveghere (intră în vigoare la 1 iulie 2023)

(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 deficitul 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

		<p>sfera și forma activităților respectivei entități supravegheate.</p> <p>(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.</p> <p>(10) Actul privind perceperea plății de supraveghere datorate și a penalităților este un document executoriu.</p> <p>(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:</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>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.”.</p>	<p>Băncii Naționale, Banca Națională emite un act privind perceperea plății de supraveghere datorate și a penalităților.</p> <p>(10) Actul privind perceperea plății de supraveghere datorate și a penalităților este un document executoriu.</p> <p>(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:</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>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.</p>
12.	<p>Articolul 25. Incompatibilități și restricții</p> <p>(5) Personalului cu atribuții de supraveghere îi este interzisă participarea în cadrul comisiilor de expertiză, precum și la orice alte acțiuni de verificare care excedează atribuțiile și competențele conferite acestuia prin lege.</p>	<p>18. La Articolul 25 :</p> <p>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,”;</p> <p>se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:</p>	<p>Articolul 25. Incompatibilități și restricții</p> <p>(5) Fără a aduce atingere prevederilor art. 4 alin. (3) din Legea 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, participarea în cadrul comisiilor de expertiză, precum și la orice alte acțiuni de verificare care excedează atribuțiile și competențele conferite acestuia prin lege.</p> <p>(6) Membrilor 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</p>

		<p>”(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.”.</p> <p>Dispoziții finale: <i>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.</i></p>	<p>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.</p> <p>Dispoziții finale: <i>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.</i></p>
13.	<p>Articolul 26. Atribuțiile Consiliului de supraveghere</p> <p>(1) În exercitarea competențelor privind supravegherea, prevăzute la art.22 alin.(3), Consiliul de supraveghere are următoarele atribuții:</p> <p>a) aprobă raportul anual și situațiile financiare anuale ce urmează a fi prezentate de către Banca Națională autorităților competente;</p> <p>b) adoptă standardele sistemului de control intern, verifică și evaluează în mod continuu funcționarea sistemului de control intern și a elementelor acestuia;</p> <p>c) numește în funcție controlorul general, la propunerea Comitetului de audit, și stabilește condițiile de remunerare a acestuia, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție;</p> <p>d) adoptă normele de etică profesională în Banca Națională;</p> <p>e) determină fondul de salarizare al Băncii Naționale și nivelul salarizării membrilor Comitetului executiv, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție;</p> <p>f) stabilește condițiile de acordare a creditelor pentru salariații Băncii Naționale;</p> <p>g) stabilește valoarea nominală, designul bancnotelor și al monedelor metalice, modul de punere în circulație și condițiile de retragere a lor din circulație, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție;</p> <p>h) înaintează propuneri vizînd majorarea capitalului Băncii Naționale, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție;</p>	<p>10. La articolul 26, alineatul (1):</p> <p>lit. j) va avea următorul cuprins:</p> <p>„j) confirmă entitatea de audit extern selectată conform art. 68;”;</p> <p>se completează cu literele n¹⁾ – n³⁾, cu următorul cuprins:</p> <p>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;</p> <p>n²⁾ aprobă procedura cu privire la înstrăinarea totală sau parțială de Banca Națională a cotei deținute în capitalul social al Depozitarului central unic;</p> <p>n³⁾ emite avize, cu votul unanim al membrilor numiți în funcție, în cazul exercitării de Guvern a competențelor în conformitate cu art. 70¹⁾.”.</p>	<p>Articolul 26. Atribuțiile Consiliului de supraveghere</p> <p>(1) În exercitarea competențelor privind supravegherea, prevăzute la art.22 alin.(3), Consiliul de supraveghere are următoarele atribuții:</p> <p>a) aprobă raportul anual și situațiile financiare anuale ce urmează a fi prezentate de către Banca Națională autorităților competente;</p> <p>b) adoptă standardele sistemului de control intern, verifică și evaluează în mod continuu funcționarea sistemului de control intern și a elementelor acestuia;</p> <p>c) numește în funcție controlorul general, la propunerea Comitetului de audit, și stabilește condițiile de remunerare a acestuia, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție;</p> <p>d) adoptă normele de etică profesională în Banca Națională;</p> <p>e) determină fondul de salarizare al Băncii Naționale și nivelul salarizării membrilor Comitetului executiv, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție;</p> <p>f) stabilește condițiile de acordare a creditelor pentru salariații Băncii Naționale;</p> <p>g) stabilește valoarea nominală, designul bancnotelor și al monedelor metalice, modul de punere în circulație și condițiile de retragere a lor din circulație, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție;</p> <p>h) înaintează propuneri vizînd majorarea capitalului Băncii Naționale, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție;</p> <p>i) aprobă devizul de cheltuieli și alocațiile pentru investiții ale Băncii Naționale și monitorizează executarea acestora;</p> <p>j) confirmă entitatea de audit extern selectată conform art. 68;</p>

	<p>i) aprobă devizul de cheltuieli și alocațiile pentru investiții ale Băncii Naționale și monitorizează executarea acestora;</p> <p>j) selectează, pe bază de licitație, organizația de audit extern;</p> <p>k) determină cuantumul indemnizațiilor lunare ale membrilor Consiliului de supraveghere care nu sînt și membri ai Comitetului executiv, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție. Indemnizația lunară se stabilește în mărime de pînă la 50% din valoarea medie a veniturilor medii lunare obținute la Banca Națională în ultimele 12 luni de către membrii Comitetului executiv care dețin funcția respectivă nu mai puțin de 12 luni la data stabilirii;</p> <p>l) stabilește modul de creare și funcționare a Comitetului monetar, Comitetului de investiții, Comitetului de audit, Comitetului de supraveghere prudențială și a altor comitete care pot funcționa în cadrul Băncii Naționale;</p> <p>m) aprobă, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție, înaintarea către Parlament a propunerilor de revocare din funcție a membrilor organelor de conducere, ca urmare a demersului înaintat de Guvernator;</p> <p>n) aprobă regulamentele interne aferente exercitării atribuțiilor prevăzute la prezentul alineat, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție.</p>		<p>k) determină cuantumul indemnizațiilor lunare ale membrilor Consiliului de supraveghere care nu sînt și membri ai Comitetului executiv, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție. Indemnizația lunară se stabilește în mărime de pînă la 50% din valoarea medie a veniturilor medii lunare obținute la Banca Națională în ultimele 12 luni de către membrii Comitetului executiv care dețin funcția respectivă nu mai puțin de 12 luni la data stabilirii;</p> <p>l) stabilește modul de creare și funcționare a Comitetului monetar, Comitetului de investiții, Comitetului de audit, Comitetului de supraveghere prudențială și a altor comitete care pot funcționa în cadrul Băncii Naționale;</p> <p>m) aprobă, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție, înaintarea către Parlament a propunerilor de revocare din funcție a membrilor organelor de conducere, ca urmare a demersului înaintat de Guvernator;</p> <p>n) aprobă regulamentele interne aferente exercitării atribuțiilor prevăzute la prezentul alineat, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție.</p> <p>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 vînzare a activelor neutilizate, deținute de Banca Națională;</p> <p>n²) aprobă procedura cu privire la înstrăinarea totală sau parțială de Banca Națională a cotei deținute în capitalul social al Depozitarului central unic;</p> <p>n³) emite avize, cu votul unanim al membrilor numiți în funcție, în cazul exercitării de Guvern a competențelor în conformitate cu art. 70¹.</p>
14.	<p>Articolul 28. Comitetul de audit</p> <p>(3) Comitetul de audit are următoarele atribuții:</p> <p>a) monitorizează procesul de raportare financiară a Băncii Naționale;</p> <p>b) monitorizează eficiența sistemului de control intern și de management al riscurilor;</p> <p>c) monitorizează și direcționează funcția de audit intern;</p> <p>d) monitorizează independența și activitatea auditului extern.</p>	<p>La Articolul 28, alin. (3) se completează cu lit. e) cu următorul cuprins:</p> <p>„e) participă în procesul de selectare al entității de audit extern și efectuează recomandări Consiliului de supraveghere privind confirmarea, mandatul și evaluarea activității entității de audit extern.”.</p>	<p>Articolul 28. Comitetul de audit</p> <p>(3) Comitetul de audit are următoarele atribuții:</p> <p>a) monitorizează procesul de raportare financiară a Băncii Naționale;</p> <p>b) monitorizează eficiența sistemului de control intern și de management al riscurilor;</p> <p>c) monitorizează și direcționează funcția de audit intern;</p> <p>d) monitorizează independența și activitatea auditului extern;</p> <p>e) participă în procesul de selectare al entității de audit extern și efectuează recomandări Consiliului de supraveghere privind confirmarea, mandatul și evaluarea activității entității de audit extern.</p>
15.	<p>Articolul 34. Personalul Băncii Naționale</p>	<p>La Articolul 34 alineatul (5), cuvintele „organului de audit intern care ține evidența acestora” se substituie cu</p>	<p>Articolul 34. Personalul Băncii Naționale</p>

	(5) Funcționarii Băncii Naționale sînt obligați să declare orice împrumuturi, cu excepția celor permise de la Banca Națională, organului de audit intern care ține evidența acestora. Comitetul executiv poate stabili mărimile maxime ale împrumuturilor pe care angajații le pot primi de la alte bănci.	cuvintele „potrivit liniilor de raportare internă stabilite în normele de etică profesională ale Băncii Naționale”.	(5) Funcționarii Băncii Naționale sînt obligați să declare orice împrumuturi, cu excepția celor permise de la Banca Națională, potrivit liniilor de raportare internă stabilite în normele de etică profesională ale Băncii Naționale. Comitetul executiv poate stabili mărimile maxime ale împrumuturilor pe care angajații le pot primi de la alte bănci.
16.	Articolul 35. Garanții în exercitarea atribuțiilor	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.”	Articolul 35. Garanții în exercitarea atribuțiilor (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.
17.	Articolul 36. Păstrarea secretului profesional	La articolul 36: La alineatul (1), textul „(inspecția)” se exclude;	Articolul 36. Păstrarea secretului profesional

<p>(1) Membrii organelor de conducere, salariații Băncii Naționale, experții contabili, contabilii autorizați și alți specialiști numiți, potrivit legii, de aceasta să efectueze controlul (inspecția), precum și auditorii sînt obligați să păstreze secretul profesional asupra oricărei informații ce reprezintă secret bancar, comercial, fiscal și alt secret ocrotit de lege, de care iau cunoștință în cursul executării obligațiilor lor. Aceste persoane sînt obligate să păstreze secretul profesional și după încetarea activității la Banca Națională sau după încetarea raporturilor de altă natură cu aceasta.</p> <p>(2) Obligația de păstrare a secretului profesional se extinde și asupra informațiilor confidențiale create de Banca Națională în scopul ori în legătură cu exercitarea atribuțiilor ei, a căror divulgare ar putea dăuna interesului sau prestigiului persoanei la care se referă.</p> <p>(3) Persoanele menționate la alineatul (1) pot folosi informația ce constituie secret profesional doar în scopul și în cadrul executării obligațiilor lor aferente atribuțiilor Băncii Naționale. Persoanele menționate nu au dreptul să folosească informațiile ce constituie secret profesional în interes personal sau în interesul unor terți, să divulge aceste informații sau să permită folosirea lor de către terți ori să permită accesul terților la informațiile respective.</p> <p>(4) Informațiile ce constituie secret profesional pot fi divulgate sau furnizate în următoarele situații:</p> <p>a) cînd există consimțămîntul expres al persoanei la care se referă informațiile;</p> <p>b) cînd aceste informații urmează a fi publicate conform legislației;</p> <p>c) în cazul furnizării acestor informații în formă sumară sau agregată, astfel încît nu poate fi identificată banca sau persoana la care acestea se referă, precum și în cazul exercitării atribuțiilor privind informarea publicului;</p> <p>d) în cazurile prevăzute la art.97 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, care se aplică în mod corespunzător;</p> <p>e) în cadrul acordurilor de cooperare cu alte autorități publice sau din inițiativa Băncii Naționale, în scopul exercitării atribuțiilor specifice de supraveghere și control asupra respectării prevederilor legale;</p> <p>f) în cazul furnizării acestor informații Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, necesare exercitării atribuțiilor acestuia;</p>	<p>La alineatul (2), după cuvîntul „divulgare” se completează cu cuvintele „ar putea afecta exercitarea atribuțiilor de bază ale Băncii Naționale sau”</p> <p>La alineatul (4):</p> <p>la lit. c), textul „precum și în cazul exercitării atribuțiilor privind informarea publicului” se exclude;</p> <p>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”;</p> <p>lit. i) se completează cu textul „în condițiile alin. (6)”.</p>	<p>(1) Membrii organelor de conducere, salariații Băncii Naționale, experții contabili, contabilii autorizați și alți specialiști numiți, potrivit legii, de aceasta să efectueze controlul, precum și auditorii sînt obligați să păstreze secretul profesional asupra oricărei informații ce reprezintă secret bancar, comercial, fiscal și alt secret ocrotit de lege, de care iau cunoștință în cursul executării obligațiilor lor. Aceste persoane sînt obligate să păstreze secretul profesional și după încetarea activității la Banca Națională sau după încetarea raporturilor de altă natură cu aceasta.</p> <p>(2) Obligația de păstrare a secretului profesional se extinde și asupra informațiilor confidențiale create de Banca Națională în scopul ori în legătură cu exercitarea atribuțiilor ei, a căror divulgare ar putea afecta exercitarea atribuțiilor de bază ale Băncii Naționale a Moldovei sau ar putea dăuna interesului sau prestigiului persoanei la care se referă.</p> <p>(3) Persoanele menționate la alineatul (1) pot folosi informația ce constituie secret profesional doar în scopul și în cadrul executării obligațiilor lor aferente atribuțiilor Băncii Naționale. Persoanele menționate nu au dreptul să folosească informațiile ce constituie secret profesional în interes personal sau în interesul unor terți, să divulge aceste informații sau să permită folosirea lor de către terți ori să permită accesul terților la informațiile respective.</p> <p>(4) Informațiile ce constituie secret profesional pot fi divulgate sau furnizate în următoarele situații:</p> <p>a) cînd există consimțămîntul expres al persoanei la care se referă informațiile;</p> <p>b) cînd aceste informații urmează a fi publicate conform legislației;</p> <p>c) în cazul furnizării acestor informații în formă sumară sau agregată, astfel încît nu poate fi identificată banca sau persoana la care acestea se referă;</p> <p>d) în cazurile prevăzute la art.97 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor și art. 103 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, care se aplică în mod corespunzător;</p> <p>e) în cadrul acordurilor de cooperare cu alte autorități publice sau din inițiativa Băncii Naționale, în scopul exercitării atribuțiilor specifice de supraveghere și control asupra respectării prevederilor legale;</p> <p>f) în cazul furnizării acestor informații Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, necesare exercitării atribuțiilor acestuia;</p> <p>g) în cadrul procedurilor legate de lichidarea silită a unei bănci, cu excepția informațiilor referitoare la terții implicați în acțiuni legate de lichidarea băncii respective;</p>
--	--	---

	<p>g) în cadrul procedurilor legate de lichidarea silită a unei bănci, cu excepția informațiilor referitoare la terții implicați în acțiuni legate de lichidarea băncii respective;</p> <p>h) când interesele Băncii Naționale necesită dezvăluirea acestor informații în cadrul unor proceduri judiciare;</p> <p>i) la cererea băncilor centrale, organelor de supraveghere a pieței financiare și a sistemelor de plăți din alte state.</p> <p>(5) Persoanele și organele competente să solicite și să primească informațiile ce constituie secret profesional sînt obligate să păstreze confidențialitatea acestora și le pot utiliza numai în scopul pentru care le-au solicitat ori pentru care li s-au furnizat, potrivit legii sau acordurilor încheiate, precum și sînt obligate să nu le furnizeze și să nu le divulge terților, cu excepția cazurilor de executare a obligațiilor prevăzute de lege.</p> <p>(6) Informațiile ce constituie secret profesional pot fi furnizate băncilor centrale, organelor de supraveghere a pieței financiare, a sistemelor de plăți din alt stat în baza principiului reciprocității, în modul prevăzut de tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte și de acordurile încheiate între Banca Națională și organele de supraveghere a pieței financiare și a sistemelor de plăți din alte state.</p> <p>(7) Când informațiile ce constituie secret profesional provin dintr-un alt stat, acestea pot fi divulgate sau furnizate numai cu acordul expres al organului competent care le-a furnizat și, după caz, exclusiv în scopul pentru care s-a dat acest acord.</p> <p>(8) Prin derogare de la prevederile alin.(1)–(7), în cazul schimbului de informații și al obligației de păstrare a secretului profesional în exercitarea de către Banca Națională a atribuției de licențiere, reglementare și supraveghere prudențială a băncilor persoane juridice din Republica Moldova și a sucursalelor băncilor din alte state sunt aplicabile prevederile capitolului 3 din titlul V din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.</p>		<p>h) când interesele Băncii Naționale necesită dezvăluirea acestor informații în cadrul unor proceduri judiciare;</p> <p>i) la cererea băncilor centrale, organelor de supraveghere a pieței financiare și a sistemelor de plăți din alte state în condițiile alin. (6).</p> <p>(5) Persoanele și organele competente să solicite și să primească informațiile ce constituie secret profesional sînt obligate să păstreze confidențialitatea acestora și le pot utiliza numai în scopul pentru care le-au solicitat ori pentru care li s-au furnizat, potrivit legii sau acordurilor încheiate, precum și sînt obligate să nu le furnizeze și să nu le divulge terților, cu excepția cazurilor de executare a obligațiilor prevăzute de lege.</p> <p>(6) Informațiile ce constituie secret profesional pot fi furnizate băncilor centrale, organelor de supraveghere a pieței financiare, a sistemelor de plăți din alt stat în baza principiului reciprocității, în modul prevăzut de tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte și de acordurile încheiate între Banca Națională și organele de supraveghere a pieței financiare și a sistemelor de plăți din alte state.</p> <p>(7) Când informațiile ce constituie secret profesional provin dintr-un alt stat, acestea pot fi divulgate sau furnizate numai cu acordul expres al organului competent care le-a furnizat și, după caz, exclusiv în scopul pentru care s-a dat acest acord.</p> <p>(8) Prin derogare de la prevederile alin.(1)–(7), în cazul schimbului de informații și al obligației de păstrare a secretului profesional în exercitarea de către Banca Națională a atribuției de licențiere, reglementare și supraveghere prudențială a băncilor persoane juridice din Republica Moldova și a sucursalelor băncilor din alte state sunt aplicabile prevederile capitolului 3 din titlul V din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.</p>
18.	<p>Articolul 53. Rezervele internaționale</p> <p>(1) Banca Națională menține în bilanțul său rezervele internaționale ale statului care sînt reprezentate prin următoarele active:</p> <p>a) aur;</p> <p>b) valută străină în formă de bancnote și monede metalice ori conturi bancare ținute peste hotare în valută străină;</p> <p>c) orice alte active recunoscute pe plan internațional;</p> <p>d) cambii achitabile în valută străină;</p>	<p>La Articolul 53 alineatul (1):</p> <p>litera a) se completează cu cuvântul „monetar”;</p> <p>literele c) și d) se abrogă;</p> <p>se completează cu litera f) cu următorul cuprins: „f) orice alte active recunoscute pe plan internațional, inclusiv valori mobiliare corporative.”.</p>	<p>Articolul 53. Rezervele internaționale</p> <p>(1) Banca Națională menține în bilanțul său rezervele internaționale ale statului care sînt reprezentate prin următoarele active:</p> <p>a) aur monetar;</p> <p>b) valută străină în formă de bancnote și monede metalice ori conturi bancare ținute peste hotare în valută străină;</p> <p>e) creanțe exprimate și achitabile în valută străină, emise sau garantate de statele străine, băncile lor centrale sau instituțiile financiare publice internaționale, precum și de acorduri de</p>

	e) creanțe exprimate și achitabile în valută străină, emise sau garantate de statele străine, băncile lor centrale sau instituțiile financiare publice internaționale, precum și de acorduri de cumpărare forward și recumpărare încheiate cu sau garantate de acestea.		cumpărare forward și recumpărare încheiate cu sau garantate de acestea. f) orice alte active recunoscute pe plan internațional, inclusiv valori mobiliare corporative.
19.	Articolul 59. Caracteristicile monedei naționale (1) Banca Națională stabilește valoarea nominală, dimensiunile, greutatea, designul și alte caracteristici ale bancnotelor și monedelor metalice care sînt mijloc de plată în Republica Moldova.	La art. 59 alin. (1), după textul „monedelor metalice” se completează cu textul „precum și bancnotelor și monedelor metalice jubiliare și comemorative”.	Articolul 59. Caracteristicile monedei naționale (1) Banca Națională stabilește valoarea nominală, dimensiunile, greutatea, designul și alte caracteristici ale bancnotelor și monedelor metalice precum și bancnotelor și monedelor metalice jubiliare și comemorative care sînt mijloc de plată în Republica Moldova.
20.	Articolul 60. Imprimarea bancnotelor și baterea monedelor metalice Banca Națională organizează imprimarea bancnotelor și baterea monedelor metalice și ia măsuri pentru păstrarea în siguranță a celor neemise în circulație, de retragere și distrugere a bancnotelor și monedelor metalice retrase din circulație.	La art. 60, după textul „monedelor metalice” se completează cu textul „precum și bancnotelor și monedelor metalice jubiliare și comemorative”.	Articolul 60. Imprimarea bancnotelor și baterea monedelor metalice Banca Națională organizează imprimarea bancnotelor și baterea monedelor metalice precum și bancnotelor și monedelor metalice jubiliare și comemorative și ia măsuri pentru păstrarea în siguranță a celor neemise în circulație, de retragere și distrugere a bancnotelor și monedelor metalice retrase din circulație.
21.	Articolul 61. Schimbul monedei naționale (2) Bancnotele și monedele metalice uzate vor fi retrase, distruse și înlocuite de Banca Națională cu alte bancnote și monede metalice.	La articolul 61 alin. (2), cuvântul „uzate” se substituie cu cuvântul „necorespunzătoare”.	Articolul 61. Schimbul monedei naționale (2) Bancnotele și monedele metalice necorespunzătoare vor fi retrase, distruse și înlocuite de Banca Națională cu alte bancnote și monede metalice.
22.	Articolul 62. Asigurarea circulației monetare (1) Banca Națională asigură acoperirea necesităților circulației monetare cu bancnote și monede metalice. (2) Banca Națională poate percepe comisioane la punerea în circulație a bancnotelor și monedelor metalice ca mijloc de plată și poate stabili prețul, diferit de valoarea nominală, pentru bancnotele și monedele metalice jubiliare și comemorative la comercializarea acestora.	La Articolul 62: se completează cu alineatul (1 ¹) cu următorul cuprins: „(1 ¹) 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 a Moldovei 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 a Moldovei, comercializarea bancnotelor și monedelor jubiliare și comemorative și altor articole numismatice, precum și comisioanele aplicabile acestor operațiuni.”.	Articolul 62. Asigurarea circulației monetare (1) Banca Națională asigură acoperirea necesităților circulației monetare cu bancnote și monede metalice. (1 ¹) 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. (2) Banca Națională poate percepe comisioane la punerea în circulație a bancnotelor și monedelor metalice ca mijloc de plată și poate stabili prețul, diferit de valoarea nominală, pentru bancnotele și monedele metalice jubiliare și comemorative cât și articolele numismatice la comercializarea acestora. (3) În aplicarea prezentului articol, Banca Națională a Moldovei 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 a Moldovei, comercializarea bancnotelor și monedelor jubiliare și comemorative și altor articole numismatice, precum și comisioanele aplicabile acestor operațiuni.
23.	Articolul 66. Procedurile contabile Banca Națională este obligată să mențină permanent conturile și registrele sale contabile într-un mod care,	Articolele 66, 67 și 68 se modifică și vor avea următorul cuprins: „Articolul 66. Evidența contabilă	„Articolul 66. Evidența contabilă Banca Națională este obligată să organizeze și să mențină evidența contabilă, conturile și registrele în mod continuu în

	<p>conform procedurilor contabile acceptate în practica internațională, ar reflecta corect operațiunile băncii și situația ei financiară.</p> <p>Articolul 67. Situațiile financiare anuale La sfârșitul fiecărui an financiar, Banca Națională întocmește situațiile financiare în conformitate cu standardele în domeniul raportării financiare acceptate în practica internațională.</p> <p>Articolul 68. Auditul extern Situațiile financiare anuale, conturile și registrele Băncii Naționale sînt supuse auditului extern anual, în conformitate cu standardele internaționale de audit, efectuat de către o organizație de audit extern, independentă, cu renume și cu experiență recunoscută în domeniul auditului băncilor centrale și al instituțiilor financiare internaționale, selectată de Consiliul de supraveghere pe bază de licitație. Raportul auditorului extern se publică împreună cu situațiile financiare anuale ale Băncii Naționale. Aceiași organizație de audit extern nu poate fi numită consecutiv pentru o perioadă ce depășește 5 ani.</p>	<p>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.”.</p> <p>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.”.</p> <p>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.”.</p>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
24.	<p>Articolul 69. Prezentarea și publicarea situațiilor financiare și rapoartelor (1) Banca Națională prezintă Parlamentului, în ședință plenară, până la data de 1 iunie, un raport care include informația privind: a) situațiile financiare confirmate de auditorul extern; b) activitatea și operațiunile sale pentru anul financiar încheiat; c) situația economică a statului.</p>	<p>La Articolul 69, dispoziția alineatului (1) va avea următorul cuprins: ”Banca Națională prezintă Parlamentului anual, până la data de 1 iunie, un raport, care include informația privind:”</p>	<p>Articolul 69. Prezentarea și publicarea situațiilor financiare și rapoartelor (1) Banca Națională prezintă Parlamentului anual, până la data de 1 iunie, un raport, care include informația privind: a) situațiile financiare confirmate de auditorul extern; b) activitatea și operațiunile sale pentru anul financiar încheiat; c) situația economică a statului.</p>
25.		<p>Se completează cu articolul 70¹, cu următorul cuprins: „Articolul 70¹. Bunurile Băncii Naționale</p>	<p>Articolul 70¹. Bunurile Băncii Naționale (1) Banca Națională efectuează, conform reglementărilor sale interne, inventarierea bunurilor imobile deținute de Banca</p>

(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 deținatizarea 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).

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 deținatizarea 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.

		<p>(7) Actiunile 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.</p> <p>(8) Banca Națională nu poartă răspundere pentru obligațiile statului și obligațiile altor autorități sau instituții publice.”.</p>	<p>(8) Banca Națională nu poartă răspundere pentru obligațiile statului și obligațiile altor autorități sau instituții publice.</p>
26.	<p>Articolul 71. Activități interzise</p> <p>(1) Cu excepția cazurilor prevăzute de prezenta lege, Banca Națională nu poate:</p> <p>a) să acorde nici un fel de asistență financiară, fie în forma unui împrumut direct sau indirect, fie prin cumpărarea unui împrumut, participarea în cadrul unui împrumut sau utilizarea oricărui instrument din care rezultă oricare obligațiune, preluarea unei datorii sau alte acțiuni analoage;</p> <p>b) să practice activități comerciale, cum ar fi: cumpărarea de acțiuni ale societăților comerciale, inclusiv acțiuni ale băncilor, achiziționarea oricărui drept de proprietate de natură financiară, comercială, agricolă, industrială.</p> <p>(2) Prin derogare de la prevederile alineatului (1), Banca Națională poate:</p> <p>a) să facă investiții de capital în sumă de cel mult 20% din capitalul și rezervele sale în instituțiile care s-au angajat să ofere numai Băncii Naționale și altor bănci servicii privind evaluarea, gestionarea și menținerea gajului, prelucrarea și transmiterea de date, tipărirea instrumentelor financiare, operațiunile de clearing, serviciile de curier și vânzarea de proprietăți;</p> <p>b) să investească mijloacele sale financiare în valori mobiliare (creanțe) lichide, emise de instituții de încredere;</p> <p>c) să achiziționeze, în scopul acoperirii sumelor care îi sînt datorate, orice bunuri și să exercite drepturile și obligațiile aferente acestor bunuri, cu condiția ca ea să se elibereze de aceste bunuri cît mai curînd posibil;</p> <p>d) să acorde credite oricărui salariat al său în baza regulamentului aprobat de Consiliul de supraveghere;</p> <p>e) să constituie și să dețină pînă la 100%, dar nu mai puțin de 76% din capitalul social al Depozitarului central unic al valorilor mobiliare.</p>	<p>La Articolul 71:</p> <p>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.”;</p> <p>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.”;</p> <p>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.”.</p>	<p>Articolul 71. Activități interzise</p> <p>(1) Cu excepția cazurilor prevăzute de prezenta lege, Banca Națională nu poate:</p> <p>a) să acorde nici un fel de asistență financiară, fie în forma unui împrumut direct sau indirect, fie prin cumpărarea unui împrumut, participarea în cadrul unui împrumut sau utilizarea oricărui instrument din care rezultă oricare obligațiune, preluarea unei datorii sau alte acțiuni analoage;</p> <p>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.</p> <p>(2) Prin derogare de la prevederile alineatului (1), Banca Națională poate:</p> <p>a) să facă investiții de capital în sumă de cel mult 20% din capitalul și rezervele sale în instituțiile care s-au angajat să ofere numai Băncii Naționale și altor bănci servicii privind evaluarea, gestionarea și menținerea gajului, prelucrarea și transmiterea de date, tipărirea instrumentelor financiare, operațiunile de clearing, serviciile de curier și vânzarea de proprietăți;</p> <p>c) să achiziționeze, în scopul acoperirii sumelor care îi sînt datorate, orice bunuri și să exercite drepturile și obligațiile aferente acestor bunuri, cu condiția ca ea să se elibereze de aceste bunuri cît mai curînd posibil;</p> <p>d) să acorde credite oricărui salariat al său în baza regulamentului aprobat de Consiliul de supraveghere;</p> <p>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.</p> <p>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,</p>

			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.
27.	Articolul 72. Colectarea de informații statistice (3) Prin derogare de la articolul 5 alineatele (1) și (2) din Legea cu privire la secretul comercial Banca Națională stabilește prin regulament tipul informațiilor statistice primare necesare ei și modul de prezentare a lor, unitățile care sînt obligate să le prezinte Băncii Naționale, precum și condițiile de păstrare a secretului acestor informații.	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;	Articolul 72. Colectarea de informații statistice (3) Banca Națională stabilește prin regulament tipul informațiilor statistice primare necesare ei și modul de prezentare a lor, unitățile care sînt obligate să le prezinte Băncii Naționale, precum și condițiile de păstrare a secretului acestor informații.
28.		Se completează cu articolul 74 ¹ cu următorul cuprins: „Articolul 74 ¹ . 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.	Articolul 74 ¹ . 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.
29.	Articolul 75¹. Constatarea încălcărilor (1) Constatarea faptelor ce constituie încălcări se face de către personalul Băncii Naționale sau de către experții contabili, contabilii autorizați și alți specialiști calificați antrenați în acest scop de Banca Națională (denumiți în continuare <i>inspectori</i>), în baza rapoartelor și a altor date prezentate potrivit legii și actelor normative ale Băncii Naționale sau la solicitarea expresă scrisă a Băncii Naționale (control din oficiu) ori în cursul inspecțiilor desfășurate la sediile băncii/unității de schimb valutar (control pe teren). (2) Constatarea încălcărilor se face, după caz, prin studiere și analiză a 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 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.	Articolul 75 ¹ va avea următorul cuprins: “Articolul 75 ¹ . 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	Articolul 75 ¹ . Constatarea încălcărilor Articolul 75 ¹ . 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

<p>(3) Controlul pe teren se efectuează în temeiul unei decizii scrise a Băncii Naționale, care conține: numărul și data deciziei; denumirea și sediul persoanei supuse controlului; tipul controlului (complex, tematic etc.); după caz, perioada activității supusă controlului (cu excepția controlului asupra lichidării încălcărilor constatate anterior); data începerii controlului; numele, prenumele inspectorilor împuterniciți să efectueze controlul; funcția, numele, prenumele și semnătura persoanei care a emis decizia.</p> <p>(4) Controlul din oficiu se efectuează fără emiterea unei decizii scrise.</p> <p>(5) Controlul asupra respectării cerințelor autorizațiilor în domeniul valutar eliberate de Banca Națională se efectuează în baza controlului din oficiu.</p> <p>(6) Controlul asupra activității unității de schimb valutar se efectuează în condițiile Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, ținând cont de prevederile prezentului articol.</p> <p>(7) În baza rezultatelor controlului pe teren se întocmește, în 2 exemplare, un act (raport) privind rezultatele controlului, care conține: data și locul întocmirii; numărul și data deciziei în al cărei temei s-a efectuat controlul; denumirea și sediul persoanei supuse controlului, iar în cazul prezenței reprezentantului persoanei supuse controlului – numele, prenumele și funcția acestuia; perioada (data) controlului; informația privind rezultatele controlului, inclusiv privind încălcările constatate și caracterul acestora; numele, prenumele, funcția conducătorului organului executiv sau ale reprezentantului persoanei supuse controlului care a primit actul, data primirii și semnătura acestuia sau refuzul de a semna actul; numele, prenumele și semnăturile inspectorilor care au efectuat controlul. Dată a întocmirii actului privind rezultatele controlului se consideră data înmînării (primirii) acestuia conform alineatelor (8) și (9).</p> <p>(8) În cazul controlului pe teren asupra activității băncii, acestea i se expediază (i se înmînează) un exemplar al actului preliminar privind rezultatele controlului pentru prezentarea, după caz, în scris, în termen de 5 zile lucrătoare de la data întocmirii actului menționat, a argumentării dezacordului, anexînd, după caz, documentele de rigoare. Ca urmare a examinării obiecțiilor și explicațiilor băncii, se întocmește actul privind rezultatele controlului pe teren (în 2 exemplare), un exemplar al căruia se expediază (se înmînează) băncii.</p>	<p>și aplicațiile, bazele de date necesare efectuării controlului.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(6) Controlul asupra activității unității de schimb valutar se efectuează în condițiile Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară, ținînd cont de prevederile prezentului articol.</p> <p>(7) În baza rezultatelor controlului se întocmește un act de control.</p> <p>(8) Înainte de emiterea unei hotărîri defavorabile pentru persoana supusă controlului și/sau alți participanți la procedura de control, se aplică corespunzător dispozițiile art. 11 alin. (3⁴)-(3⁷).</p> <p>(9) Termenul în care trebuie finalizată procedura de control, de la data emiterii deciziei cu privire la inițierea controlului și pînă la data emiterii hotărîrii Băncii Naționale în baza rezultatelor controlului, este de 18 luni.</p> <p>(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.”.</p>	<p>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.</p> <p>(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.</p> <p>(6) Controlul asupra activității unității de schimb valutar se efectuează în condițiile Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară, ținînd cont de prevederile prezentului articol.</p> <p>(7) În baza rezultatelor controlului se întocmește un act de control.</p> <p>(8) Înainte de emiterea unei hotărîri defavorabile pentru persoana supusă controlului și/sau alți participanți la procedura de control, se aplică corespunzător dispozițiile art. 11 alin. (3⁴)-(3⁷).</p> <p>(9) Termenul în care trebuie finalizată procedura de control, de la data emiterii deciziei cu privire la inițierea controlului și pînă la data emiterii hotărîrii Băncii Naționale în baza rezultatelor controlului, este de 18 luni.</p> <p>(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.</p>
---	--	--

	<p>(9) În cazul controlului pe teren asupra activității unității de schimb valutar, un exemplar al actului privind rezultatele controlului pe teren se expediază (se înmânează) persoanei supuse controlului (reprezentantului acesteia) spre semnare și, după caz, spre prezentarea în scris, în termen de 5 zile lucrătoare de la data întocmirii actului în cauză, a argumentării dezacordului, anexînd, după caz, documentele de rigoare.</p> <p>(10) Dacă în cadrul controlului din oficiu se constată încălcări, informația privind încălcările constatate se aduce la cunoștința persoanei supuse controlului, cerîndu-i-se să le lichideze. În cazul dezacordului cu rezultatele controlului din oficiu, persoana în cauză este în drept, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înmînării (primirii) informației respective, să prezinte în scris argumentarea dezacordului, anexînd documentele de rigoare.</p> <p>(10¹) Prin derogare de la dispozițiile alineatelor (8) și (10), în cazul în care este considerată necesară adoptarea urgentă a unei decizii pentru a preveni prejudicii semnificative în sistemul financiar, Banca Națională poate dispune aplicarea sancțiunilor și măsurilor fără a aduce, în prealabil, la cunoștința persoanei supuse controlului informația privind încălcările constatate și fără a acorda acesteia termen pentru prezentarea argumentării dezacordului. În aceste cazuri, prin derogare de la dispozițiile alineatului (11), dată a constatării încălcării se consideră data adoptării deciziei prevăzute în prezentul alineat.</p> <p>(11) Dată a constatării încălcării se consideră:</p> <p>a) în cazul controlului pe teren – data întocmirii actului privind rezultatele controlului;</p> <p>b) în cazul controlului din oficiu – data informării persoanei asupra încălcărilor constatate.</p>		
30.	<p>Articolul 75². Aplicarea sancțiunilor, a măsurilor sancționatoare, a măsurilor de supraveghere și a măsurilor de remediere</p> <p>(4) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de 6 luni de la data constatării încălcării, dar nu mai mare de 3 ani de la data comiterii ei, dacă legea nu prevede altfel.</p> <p>(5) La individualizarea sancțiunilor se ține seama de gravitatea încălcărilor comise, de caracterul repetat, de circumstanțele personale și reale ale acestora. Se consideră repetată încălcarea comisă în decursul a 2 ani de la data constatării aceluiași fel de încălcare.</p>	<p>La articolul 75²:</p> <p>alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins: „(4) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de 5 ani de la data comiterii încălcării.”;</p> <p>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”.</p>	<p>Articolul 75². Aplicarea sancțiunilor, a măsurilor sancționatoare, a măsurilor de supraveghere și a măsurilor de remediere</p> <p>(4) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de 5 ani de la data comiterii încălcării.</p> <p>(5) La individualizarea sancțiunilor se ține seama de gravitatea încălcărilor comise, de caracterul repetat, de circumstanțele personale și reale ale acestora. Se consideră repetată încălcarea comisă în decursul a 2 ani de la data aplicării sancțiunilor, măsurilor sancționatoare, măsurilor de supraveghere sau a măsurilor de remediere pentru același fel de încălcare.</p>

	<p>(6) Sancțiunile, măsurile sancționatoare, măsurile de supraveghere și măsurile de remediere se aduc la îndeplinire imediat după primirea deciziei privind aplicarea acestora, dacă decizia respectivă nu prevede altfel.</p>	<p>La alineatul (6), cuvântul „primirea” se substituie cu cuvântul „notificarea”.</p>	<p>(6) Sancțiunile, măsurile sancționatoare, măsurile de supraveghere și măsurile de remediere se aduc la îndeplinire imediat după notificarea deciziei privind aplicarea acestora, dacă decizia respectivă nu prevede altfel.</p>
31.		<p>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 săvârșite 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 amîna 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.”.</p>	<p>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 săvârșite 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 amîna 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.</p>

32.		Se completează cu Anexa cu următorul cuprins:	Anexa (entitatea, baza de calcul (a plății de supraveghere), valoarea anuală maximă %)
Legea nr.467/2003 cu privire la informatizare și la resursele informaționale de stat			
33.	Articolul 1. Obiectul reglementării (2) Sub incidența prezentei legi nu cad raporturile care apar la crearea și funcționarea mijloacelor de informare în masă, resurselor informaționale nestatale, la prelucrarea informației nedocumentate.	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 nr.6-12 din 01.01.2004, art.44), după textul ”nestatale”, se completează cu textul ”resurselor informaționale ale Băncii Naționale a Moldovei.”.	Articolul 1. Obiectul reglementării (2) Sub incidența prezentei legi nu cad raporturile care apar la crearea și funcționarea mijloacelor de informare în masă, resurselor informaționale nestatale, resurselor informaționale ale Băncii Naționale a Moldovei, la prelucrarea informației nedocumentate.
Codul de executare al Republicii Moldova nr. 443/ 2004			
34.	<p>Articolul 11. Documentele executorii Sînt documente executorii și se execută conform normelor stabilite de prezentul cod:</p> <p>a) titlurile executorii eliberate de instanța de judecată în condițiile legii;</p> <p>b) hotărârile date de instanțele de judecată în cauzele de contencios administrativ, încheierile, ordonanțele instanțelor de judecată, dacă legea nu prevede altfel;</p> <p>c) deciziile (hotărârile) contravenționale, inclusiv cele emise de agenții constatatori în limitele competenței atribuite lor prin lege, titlurile executorii emise pe cauze penale și sentințele pe cauzele penale, în partea încasării amenzii, precum și în partea acțiunii civile;"</p> <p>c¹) încheierile judecătorului de instrucție privind efectuarea anumitor acte obligatorii legate de remiterea/transmiterea/restituirea unor bunuri;</p> <p>d) ordonanțele privind liberarea de răspundere penală cu tragerea la răspundere contravențională sub formă de amendă;</p> <p>e) titlurile executorii eliberate în temeiul hotărârilor arbitrale;</p> <p>f) titlurile executorii emise în baza hotărârilor instanțelor de judecată străine și hotărârilor arbitrale străine, recunoscute și încuviințate spre executare pe teritoriul Republicii Moldova;</p> <p>g) deciziile Curții Constituționale cu privire la aplicare de amenzi;</p> <p>h) încheierile executorului judecătoresc, procesele-verbale ale executorului judecătoresc în care sînt consemnate condițiile tranzacției în cazul concilierii părților în conformitate cu art.62 al prezentului cod;</p> <p>i) deciziile Colegiului disciplinar al Uniunii Naționale a Executorilor Judecătorești și ale Colegiului disciplinar al Uniunii Avocaților cu privire la aplicarea sancțiunilor disciplinare cu caracter pecuniar;</p>	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.”.	<p>Articolul 11. Documentele executorii Sînt documente executorii și se execută conform normelor stabilite de prezentul cod:</p> <p>a) titlurile executorii eliberate de instanța de judecată în condițiile legii;</p> <p>b) hotărârile date de instanțele de judecată în cauzele de contencios administrativ, încheierile, ordonanțele instanțelor de judecată, dacă legea nu prevede altfel;</p> <p>c) deciziile (hotărârile) contravenționale, inclusiv cele emise de agenții constatatori în limitele competenței atribuite lor prin lege, titlurile executorii emise pe cauze penale și sentințele pe cauzele penale, în partea încasării amenzii, precum și în partea acțiunii civile;"</p> <p>c¹) încheierile judecătorului de instrucție privind efectuarea anumitor acte obligatorii legate de remiterea/transmiterea/restituirea unor bunuri;</p> <p>d) ordonanțele privind liberarea de răspundere penală cu tragerea la răspundere contravențională sub formă de amendă;</p> <p>e) titlurile executorii eliberate în temeiul hotărârilor arbitrale;</p> <p>f) titlurile executorii emise în baza hotărârilor instanțelor de judecată străine și hotărârilor arbitrale străine, recunoscute și încuviințate spre executare pe teritoriul Republicii Moldova;</p> <p>g) deciziile Curții Constituționale cu privire la aplicare de amenzi;</p> <p>h) încheierile executorului judecătoresc, procesele-verbale ale executorului judecătoresc în care sînt consemnate condițiile tranzacției în cazul concilierii părților în conformitate cu art.62 al prezentului cod;</p> <p>i) deciziile Colegiului disciplinar al Uniunii Naționale a Executorilor Judecătorești și ale Colegiului disciplinar al Uniunii Avocaților cu privire la aplicarea sancțiunilor disciplinare cu caracter pecuniar;</p> <p>j) hotărârile (deciziile) cu privire la aplicarea de sancțiuni eliberate de autoritățile publice și/sau de alte instituții abilitate prin lege cu funcții de reglementare și de control;</p>

	<p>j) hotărârile (deciziile) cu privire la aplicarea de sancțiuni eliberate de autoritățile publice și/sau de alte instituții abilitate prin lege cu funcții de reglementare și de control;</p> <p>k) actele învestite cu formulă executorie, în condițiile în care legea oferă dreptul la executare silită în temeiul acestora;</p> <p>k¹) hotărârile arbitrale prin care se aprobă tranzacțiile;</p> <p>l) hotărârile Curții Europene a Drepturilor Omului referitoare la suma de reparare echitabilă a prejudiciului și de compensare a celorlalte cheltuieli, precum și acordul de soluționare pe cale amiabilă a cauzei, semnat de părți;</p> <p>l¹) deciziile Ministerului Finanțelor privind încasarea din contul beneficiarilor Programului de stat "Prima casă" a creanțelor rezultate din garanțiile de stat acordate și plătite băncii și neacoperite integral în urma vânzării locuinței ipotecate;</p> <p>m) deciziile de regularizare întocmite de Serviciul Vamal, în cazurile prevăzute la art.92 și 101 din prezentul co;</p> <p>n) contractele de gaj a bunurilor mobile, cu condiția că avizul de executare a gajului a fost înscris în Registrul garanțiilor reale mobile în ordinea prevăzută de lege;</p> <p>n¹) contractele de leasing, în partea referitoare la dreptul locatorului de a intra în posesia bunului, a documentelor aferente lui și de a obține radierea leasingului din registrul de publicitate, cu condiția că locatorul este o organizație de creditare nebanară sau o societate de leasing, iar leasingul a fost notat sau înregistrat conform dispozițiilor art.929 alin.(3) din Codul civil;</p> <p>o) deciziile coordonatorilor oficiilor teritoriale ale Consiliului Național pentru Asistență Juridică Garantată de Stat privind recuperarea cheltuielilor pentru acordarea asistenței juridice garantate de stat;</p> <p>p) actele emise de către Serviciul Fiscal de Stat privind dispunerea încasării sumelor;</p> <p>q) actele emise de Consiliul Concurenței privind aplicarea sancțiunilor pecuniare;</p> <p>r) deciziile emise de Agenția Rezerve Materiale privind aplicarea sancțiunilor pecuniare.</p>		<p>k) actele învestite cu formulă executorie, în condițiile în care legea oferă dreptul la executare silită în temeiul acestora;</p> <p>k¹) hotărârile arbitrale prin care se aprobă tranzacțiile;</p> <p>l) hotărârile Curții Europene a Drepturilor Omului referitoare la suma de reparare echitabilă a prejudiciului și de compensare a celorlalte cheltuieli, precum și acordul de soluționare pe cale amiabilă a cauzei, semnat de părți;</p> <p>l¹) deciziile Ministerului Finanțelor privind încasarea din contul beneficiarilor Programului de stat "Prima casă" a creanțelor rezultate din garanțiile de stat acordate și plătite băncii și neacoperite integral în urma vânzării locuinței ipotecate;</p> <p>m) deciziile de regularizare întocmite de Serviciul Vamal, în cazurile prevăzute la art.92 și 101 din prezentul co;</p> <p>n) contractele de gaj a bunurilor mobile, cu condiția că avizul de executare a gajului a fost înscris în Registrul garanțiilor reale mobile în ordinea prevăzută de lege;</p> <p>n¹) contractele de leasing, în partea referitoare la dreptul locatorului de a intra în posesia bunului, a documentelor aferente lui și de a obține radierea leasingului din registrul de publicitate, cu condiția că locatorul este o organizație de creditare nebanară sau o societate de leasing, iar leasingul a fost notat sau înregistrat conform dispozițiilor art.929 alin.(3) din Codul civil;</p> <p>o) deciziile coordonatorilor oficiilor teritoriale ale Consiliului Național pentru Asistență Juridică Garantată de Stat privind recuperarea cheltuielilor pentru acordarea asistenței juridice garantate de stat;</p> <p>p) actele emise de către Serviciul Fiscal de Stat privind dispunerea încasării sumelor;</p> <p>q) actele emise de Consiliul Concurenței privind aplicarea sancțiunilor pecuniare;</p> <p>r) deciziile emise de Agenția Rezerve Materiale privind aplicarea sancțiunilor pecuniare.</p> <p>s) actele emise de Banca Națională a Moldovei privind perceperea plății de supraveghere și penalităților.</p>
Legea nr.121/2007 privind administrarea și deetizarea proprietății publice			
35.	<p>Articolul 1. Obiectul și sfera de aplicare a legii</p> <p>(1) Prezenta lege reglementează raporturile ce țin de administrarea și deetizarea proprietății publice.</p>	<p>La articolul 1:</p> <p>alineatul (3), după cuvântul "constituire" se completează cu textul " , exercitării de către Banca Națională a</p>	<p>Articolul 1. Obiectul și sfera de aplicare a legii</p> <p>(1) Prezenta lege reglementează raporturile ce țin de administrarea și deetizarea proprietății publice.</p>

	<p>(2) Sub incidența prezentei legi cad: proprietatea publică a statului și proprietatea publică a unității administrativ-teritoriale, cu excepția finanțelor publice și a locuințelor. Excepția menționată nu vizează locuințele ajunse în proprietatea statului ca rezultat al moștenirii vacante.</p> <p>(3) Dispozițiile prezentei legi nu se aplică procesului de constituire și activității Depozitarului central unic, a cărui activitate este reglementată prin legea cu privire la Depozitarul central unic.</p> <p>(4) Dispozițiile prezentei legi nu se aplică măsurilor, acțiunilor și instrumentelor prevăzute de Legea privind redresarea și rezoluția băncilor.</p>	<p>Moldovei a drepturilor cu privire la cota deținută în capitalul social al acestuia, inclusiv prin înstrăinarea totală sau parțială a acesteia, precum”.</p> <p>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.”.</p>	<p>(2) Sub incidența prezentei legi cad: proprietatea publică a statului și proprietatea publică a unității administrativ-teritoriale, cu excepția finanțelor publice și a locuințelor. Excepția menționată nu vizează locuințele ajunse în proprietatea statului ca rezultat al moștenirii vacante.</p> <p>(3) Dispozițiile prezentei legi nu se aplică procesului de constituire, exercitării de către Banca Națională a drepturilor cu privire la cota deținută în capitalul social al acestuia, inclusiv prin înstrăinarea totală sau parțială a acesteia, precum și activității Depozitarului central unic, a cărui activitate este reglementată prin legea cu privire la Depozitarul central unic.</p> <p>(4) Dispozițiile prezentei legi nu se aplică măsurilor, acțiunilor și instrumentelor prevăzute de Legea privind redresarea și rezoluția băncilor.</p> <p>(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.</p>
Legea nr. 139/2007 asociațiilor de economii și împrumut			
36.	<p>Articolul 8. Normele de prudență financiară</p> <p>(2) Asociațiile sînt obligate să respecte normele de prudență financiară, stabilite de autoritatea de supraveghere pentru fiecare categorie de licență deținută, norme care se referă cel puțin la cerințele privind:</p> <ol style="list-style-type: none"> rezerva instituțională; limitele maxime la acordarea împrumuturilor; lichiditatea, corespunderea scadențelor și ratelor dobînzilor aferente creanțelor și datoriilor; evaluarea și clasificarea activelor, formarea provizioanelor pentru acoperirea pierderilor din împrumuturi; achitarea și menținerea nivelului minim al investițiilor și contribuțiilor în fondul de lichidități și, respectiv, în fondul de stabilizare; stabilirea procedurilor interne și a evidențelor operative privind identificarea, înregistrarea și administrarea riscurilor; evaluarea bonității membrului debitor persoană fizică care intenționează să beneficieze sau beneficiază de serviciile asociației de economii și împrumut pentru necesități nelegate de activitatea de antreprenor sau de cea profesională. 	<p>Articolul 8 alineatul (2) se completează cu litera h), cu următorul cuprins: „h) instrumentele de prevenire și diminuare a riscului macroprudențial sau sistemic și instrumentele politicii macroprudențiale.”.</p>	<p>Articolul 8. Normele de prudență financiară</p> <p>(2) Asociațiile sînt obligate să respecte normele de prudență financiară, stabilite de autoritatea de supraveghere pentru fiecare categorie de licență deținută, norme care se referă cel puțin la cerințele privind:</p> <ol style="list-style-type: none"> rezerva instituțională; limitele maxime la acordarea împrumuturilor; lichiditatea, corespunderea scadențelor și ratelor dobînzilor aferente creanțelor și datoriilor; evaluarea și clasificarea activelor, formarea provizioanelor pentru acoperirea pierderilor din împrumuturi; achitarea și menținerea nivelului minim al investițiilor și contribuțiilor în fondul de lichidități și, respectiv, în fondul de stabilizare; stabilirea procedurilor interne și a evidențelor operative privind identificarea, înregistrarea și administrarea riscurilor; evaluarea bonității membrului debitor persoană fizică care intenționează să beneficieze sau beneficiază de serviciile asociației de economii și împrumut pentru necesități nelegate de activitatea de antreprenor sau de cea profesională. instrumentele de prevenire și diminuare a riscului macroprudențial sau sistemic și instrumentele politicii macroprudențiale.
Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară			
37.	<p>Articolul 2. Legislația valutară</p> <p>(1) Legislația valutară a Republicii Moldova include prezenta lege, Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995</p>	<p>Articolul 2 alineatul (1) se completează cu următoarea propoziție: „Prevederile Codului administrativ se aplică în</p>	<p>Articolul 2. Legislația valutară</p> <p>(1) Legislația valutară a Republicii Moldova include prezenta lege, Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la</p>

	cu privire la Banca Națională a Moldovei, alte acte legislative în partea ce reglementează raporturile aferente reglementării valutare, actele normative elaborate în vederea executării actelor legislative menționate, inclusiv actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, precum și tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte.	măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.”.	Banca Națională a Moldovei, alte acte legislative în partea ce reglementează raporturile aferente reglementării valutare, actele normative elaborate în vederea executării actelor legislative menționate, inclusiv actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, precum și tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte. Prevederile Codului administrativ se aplică în măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.
38.	Articolul 56. Măsuri de salvagardare (7) Condițiile și modul de aplicare a măsurilor de salvagardare se stabilesc de către Banca Națională a Moldovei.	3. 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”.	Articolul 56. Măsuri de salvagardare (7) Condițiile și modul de aplicare a măsurilor de salvagardare se stabilesc de către Banca Națională a Moldovei. Prevederile Codului administrativ nu sunt aplicabile procedurii de elaborare, aprobare, aplicare și retragere sau revocare a măsurilor de salvagardare.
39.	Articolul 58. Organele și agenții controlului valutar (3) Banca Națională a Moldovei efectuează controlul asupra respectării legislației valutare de către agenții controlului valutar (inclusiv în cadrul controalelor pe teren), precum și asupra respectării cerințelor autorizațiilor eliberate de către Banca Națională a Moldovei conform prevederilor prezentei legi.	4. La articolul 58, alineatul (3), cuvintele “controalelor pe teren” se substituie prin cuvintele “inspecțiilor pe teren”;	Articolul 58. Organele și agenții controlului valutar (3) Banca Națională a Moldovei efectuează controlul asupra respectării legislației valutare de către agenții controlului valutar (inclusiv în cadrul inspecțiilor pe teren), precum și asupra respectării cerințelor autorizațiilor eliberate de către Banca Națională a Moldovei conform prevederilor prezentei legi.
40.	Articolul 61. Drepturile și obligațiile rezidenților și nerezidenților (2) Rezidenții și nerezidenții sînt obligați: a) în cazurile prevăzute de legislația valutară, să prezinte agenților controlului valutar documente care justifică primirea/efectuarea plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare; b) să asigure, în limitele stabilite de legislația Republicii Moldova, accesul organelor controlului valutar în încăperile lor, precum și la documentele și informațiile necesare efectuării de către acestea a controalelor pe teren; c) să prezinte organelor controlului valutar documente și informații referitoare la operațiunile valutare conform cerințelor legislației valutare; d) în cazurile prevăzute de legislația Republicii Moldova, să țină evidența operațiunilor valutare și să perfecteze rapoarte privind operațiunile valutare efectuate, să asigure păstrarea documentelor și rapoartelor în termenele stabilite conform legislației; e) să îndeplinească prescripțiile organelor controlului valutar referitoare la lichidarea încălcărilor comise; f) să îndeplinească alte obligații prevăzute de legislația Republicii Moldova.	5. La articolul 61, alineatul (2) litera b), cuvintele “pe teren” se exclud;	Articolul 61. Drepturile și obligațiile rezidenților și nerezidenților (2) Rezidenții și nerezidenții sînt obligați: a) în cazurile prevăzute de legislația valutară, să prezinte agenților controlului valutar documente care justifică primirea/efectuarea plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare; b) să asigure, în limitele stabilite de legislația Republicii Moldova, accesul organelor controlului valutar în încăperile lor, precum și la documentele și informațiile necesare efectuării de către acestea a controalelor; c) să prezinte organelor controlului valutar documente și informații referitoare la operațiunile valutare conform cerințelor legislației valutare; d) în cazurile prevăzute de legislația Republicii Moldova, să țină evidența operațiunilor valutare și să perfecteze rapoarte privind operațiunile valutare efectuate, să asigure păstrarea documentelor și rapoartelor în termenele stabilite conform legislației; e) să îndeplinească prescripțiile organelor controlului valutar referitoare la lichidarea încălcărilor comise; f) să îndeplinească alte obligații prevăzute de legislația Republicii Moldova.

41.	<p>Articolul 62. Particularitățile controlului activității unităților de schimb valutar</p> <p>(1) Controlul asupra respectării de către unitățile de schimb valutar a prevederilor prezentei legi se efectuează de către Banca Națională a Moldovei în limita competenței sale, în cadrul controlului pe teren și al controlului din oficiu.</p> <p>(1¹) Controalele pe teren asupra activității unităților de schimb valutar se efectuează în cadrul controalelor planificate și inopinate.</p> <p>(2) Controalele planificate pe teren asupra activității unităților de schimb valutar se efectuează de către Banca Națională a Moldovei cel mult o dată în cursul anului calendaristic, după caz, cu cooptarea reprezentanților instituțiilor cu funcții de reglementare și control, conform competenței.</p> <p>(3) Banca Națională a Moldovei este în drept să efectueze controale inopinate pe teren asupra activității unităților de schimb valutar în următoarele cazuri:</p> <p>a) în scopul verificării îndeplinirii de către unitățile de schimb valutar a cerințelor de lichidare în termen a încălcărilor depistate, precum și a altor cerințe stabilite de Banca Națională a Moldovei în legătură cu aplicarea de sancțiuni unităților de schimb valutar;</p> <p>b) ca urmare a sesizărilor (petițiilor) înregistrate la Banca Națională a Moldovei, parvenite din partea consumatorilor, cât și din partea altor persoane, inclusiv a autorităților cu funcții de control, privind încălcarea de către unitățile de schimb valutar a prevederilor legislației valutare;</p> <p>c) în cazul constatării, în cadrul controalelor din oficiu, a încălcării de către unitățile de schimb valutar a prevederilor legislației valutare referitoare la activitatea acestora;</p> <p>d) ca urmare a autosesizării, în temeiul analizei bazate pe riscuri și/sau în situații de instabilitate pe piața valutară.</p> <p>(4) Controlul pe teren la unitatea de schimb valutar se efectuează de către funcționarii Băncii Naționale a Moldovei în temeiul unei decizii scrise a Băncii Naționale a Moldovei, care se aduce la cunoștința unității de schimb valutar. Decizia în cauză conține, în mod obligatoriu, denumirea unității de schimb valutar supusă controlului, funcționarii desemnați să efectueze controlul și data efectuării controlului.</p>	<p>6. La articolul 62:</p> <p>la alineatul (1), cuvintele “controlului pe teren și al controlului din oficiu” se substituie cu textul “procedurii de control (control) desfășurate potrivit prezentului articol.”;</p> <p>la alineatul (1¹), cuvintele „Controalele pe teren asupra activității” se substituie cu cuvintele „Inspecțiile pe teren asupra activității”;</p> <p>la alineatul (2), cuvintele „Controalele planificate pe teren asupra activității” se substituie cu cuvintele „Inspecțiile planificate pe teren asupra activității”;</p> <p>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”;</p> <p>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.”.</p> <p>la alineatele (4¹), (5) cuvintele “controlului pe teren” se substituie prin cuvintele “inspecției pe teren”;</p> <p>alineatul (6) se abrogă;</p> <p>la alineatul (7) cuvintele „pe teren și cel din oficiu” se exclud;</p> <p>la alineatul (8), cuvintele “pe teren și a celui din oficiu asupra” se exclud.</p>	<p>Articolul 62. Particularitățile controlului activității unităților de schimb valutar</p> <p>(1) Controlul asupra respectării de către unitățile de schimb valutar a prevederilor prezentei legi se efectuează de către Banca Națională a Moldovei în limita competenței sale, în cadrul procedurii de control (control) desfășurate potrivit prezentului articol.</p> <p>(1¹) Inspecțiile pe teren asupra activității unităților de schimb valutar se efectuează în cadrul controalelor planificate și inopinate.</p> <p>(2) Inspecțiile planificate pe teren asupra activității unităților de schimb valutar se efectuează de către Banca Națională a Moldovei cel mult o dată în cursul anului calendaristic, după caz, cu cooptarea reprezentanților instituțiilor cu funcții de reglementare și control, conform competenței.</p> <p>(3) Banca Națională a Moldovei este în drept să efectueze inspecții inopinate pe teren asupra activității unităților de schimb valutar în următoarele cazuri:</p> <p>a) în scopul verificării îndeplinirii de către unitățile de schimb valutar a cerințelor de lichidare în termen a încălcărilor depistate, precum și a altor cerințe stabilite de Banca Națională a Moldovei în legătură cu aplicarea de sancțiuni unităților de schimb valutar;</p> <p>b) ca urmare a sesizărilor (petițiilor) înregistrate la Banca Națională a Moldovei, parvenite din partea consumatorilor, cât și din partea altor persoane, inclusiv a autorităților cu funcții de control, privind încălcarea de către unitățile de schimb valutar a prevederilor legislației valutare;</p> <p>c) în cazul constatării, în cadrul controlului, a încălcării de către unitățile de schimb valutar a prevederilor legislației valutare referitoare la activitatea acestora;</p> <p>d) ca urmare a autosesizării, în temeiul analizei bazate pe riscuri și/sau în situații de instabilitate pe piața valutară.</p> <p>(4) Inspecția pe teren la unitatea de schimb valutar se efectuează de către funcționarii Băncii Naționale a Moldovei în temeiul unei decizii scrise a Băncii Naționale a Moldovei, care se aduce la cunoștința unității de schimb valutar odată cu inițierea inspecției pe teren. Decizia în cauză conține, în mod obligatoriu, denumirea unității de schimb valutar supusă controlului, funcționarii desemnați să efectueze controlul și data efectuării controlului.</p> <p>(4¹) În cadrul inspecției pe teren, funcționarii Băncii Naționale a Moldovei desemnați să-l efectueze au dreptul să utilizeze, pentru atestarea faptelor constatate, mijloace tehnice (audio, video, foto) și să invite unul sau mai mulți martori asistenți.</p>
-----	--	---	--

	<p>(4¹) În cadrul controlului pe teren, funcționarii Băncii Naționale a Moldovei desemnați să-l efectueze au dreptul să utilizeze, pentru atestarea faptelor constatate, mijloace tehnice (audio, video, foto) și să invite unul sau mai mulți martori asistenți.</p> <p>(5) În baza rezultatelor controlului pe teren se întocmește un act privind rezultatele controlului, în 2 exemplare, care este semnat de funcționarii Băncii Naționale a Moldovei care au efectuat controlul și de persoana împuternicită a unității de schimb valutar la care s-a efectuat controlul. Dacă persoana în cauză refuză să semneze actul privind rezultatele controlului, funcționarii Băncii Naționale a Moldovei consemnează faptul refuzului în actul respectiv. Un exemplar al actului privind rezultatele controlului se înmânează/expediază unității de schimb valutar, iar al doilea se păstrează la Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(6) În cazul dezacordului cu rezultatele controlului pe teren efectuat, unitatea de schimb valutar, în curs de 5 zile lucrătoare de la data înmînării (primirii) actului privind rezultatele controlului, poate prezenta în scris argumentarea dezacordului anexînd documentele de rigoare.</p> <p>(7) Controlul pe teren și cel din oficiu asupra activității unităților de schimb valutar se efectuează ținînd cont și de prevederile art.75¹ din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.</p> <p>(8) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească alte particularități de efectuare a controlului pe teren și a celui din oficiu asupra activității unităților de schimb valutar legată de utilizarea aparatelor de schimb valutar.</p>		<p>(5) În baza rezultatelor inspecției pe teren se întocmește un act privind rezultatele controlului, în 2 exemplare, care este semnat de funcționarii Băncii Naționale a Moldovei care au efectuat controlul și de persoana împuternicită a unității de schimb valutar la care s-a efectuat controlul. Dacă persoana în cauză refuză să semneze actul privind rezultatele controlului, funcționarii Băncii Naționale a Moldovei consemnează faptul refuzului în actul respectiv. Un exemplar al actului privind rezultatele controlului se înmânează/expediază unității de schimb valutar, iar al doilea se păstrează la Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(7) Controlul asupra activității unităților de schimb valutar se efectuează ținînd cont și de prevederile art.75¹ din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.</p> <p>(8) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească alte particularități de efectuare a controlului asupra activității unităților de schimb valutar legată de utilizarea aparatelor de schimb valutar.</p>
42.	<p>Articolul 63. Sancțiuni aplicate unităților de schimb valutar</p> <p>(6) Aplicarea de sancțiuni de către Banca Națională a Moldovei unităților de schimb valutar se efectuează în urma constatării de către Banca Națională a Moldovei a încălcărilor în cadrul controalelor pe teren și controalelor din oficiu asupra activității unităților de schimb valutar respective.</p>	7. La articolul 63, alineatul (6), cuvintele “pe teren și controalele din oficiu” se exclud.	<p>Articolul 63. Sancțiuni aplicate unităților de schimb valutar</p> <p>(6) Aplicarea de sancțiuni de către Banca Națională a Moldovei unităților de schimb valutar se efectuează în urma constatării de către Banca Națională a Moldovei a încălcărilor în cadrul controalelor asupra activității unităților de schimb valutar respective.</p>
43.	<p>Articolul 64. Emiterea avertismentului casei de schimb valutar și hotelului</p> <p>(2) Avertismentul se emite în termen de 60 zile lucrătoare de la data constatării încălcării și se aduce la cunoștința titularului de licență.</p>	8. La articolul 64 alineatul (2), La articolul 64 alineatul (2), cuvintele „data constatării încălcării” se substituie cu cuvintele „data emiterii deciziei cu privire la inițierea controlului”.	<p>Articolul 64. Emiterea avertismentului casei de schimb valutar și hotelului</p> <p>(2) Avertismentul se emite în termen de 60 zile lucrătoare de la data emiterii deciziei cu privire la inițierea controlului și se aduce la cunoștința titularului de licență.</p>

44.	<p>Articolul 64¹. Aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzilor casei de schimb valutar și hotelului</p> <p>(2) Decizia privind aplicarea amenzii casei de schimb valutar și hotelului se adoptă de către Banca Națională a Moldovei în termen de 60 de zile lucrătoare de la data constatării încălcării, iar titularul de licență este notificat despre aceasta.</p>	<p>9. 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”.</p>	<p>Articolul 64¹. Aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzilor casei de schimb valutar și hotelului</p> <p>(2) Decizia privind aplicarea amenzii casei de schimb valutar și hotelului se adoptă de către Banca Națională a Moldovei în termen de 60 de zile lucrătoare de la data de la data emiterii deciziei cu privire la inițierea controlului, iar titularul de licență este notificat despre aceasta.</p>
45.	<p>Articolul 65. Suspendarea și reluarea activității casei de schimb valutar și a punctului de schimb valutar al hotelului</p> <p>(2) Hotărîrea privind suspendarea activității se adoptă de către Banca Națională a Moldovei în termen de 60 zile lucrătoare de la data constatării încălcării și se aduce la cunoștința titularului de licență în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării, cu indicarea temeiurilor suspendării activității. Termenul de suspendare a activității titularului de licență nu poate depăși 6 luni.</p>	<p>10. . La articolul 65, alineatul (2), cuvintele „data constatării încălcării” se substituie cu cuvintele „data emiterii deciziei cu privire la inițierea controlului”;</p>	<p>Articolul 65. Suspendarea și reluarea activității casei de schimb valutar și a punctului de schimb valutar al hotelului</p> <p>(2) Hotărîrea privind suspendarea activității se adoptă de către Banca Națională a Moldovei în termen de 60 zile lucrătoare de la data emiterii deciziei cu privire la inițierea controlului și se aduce la cunoștința titularului de licență în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării, cu indicarea temeiurilor suspendării activității. Termenul de suspendare a activității titularului de licență nu poate depăși 6 luni.</p>
46.	<p>Articolul 66. Retragera licenței eliberate casei de schimb valutar, hotelului</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei adoptă hotărîrea privind retragerea licenței în termen de cel mult 60 zile lucrătoare de la data constatării încălcării sau a altor temeiuri pentru aceasta și o aduce la cunoștința titularului de licență în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării hotărîrii, indicînd temeiurile retragerii licenței.</p>	<p>11. La articolul 66 alineatul (2), cuvintele „data constatării încălcării” se substituie cu cuvintele „data emiterii deciziei cu privire la inițierea controlului”.</p>	<p>Articolul 66. Retragera licenței eliberate casei de schimb valutar, hotelului</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei adoptă hotărîrea privind retragerea licenței în termen de cel mult 60 zile lucrătoare de la data emiterii deciziei cu privire la inițierea controlului sau a altor temeiuri pentru aceasta și o aduce la cunoștința titularului de licență în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării hotărîrii, indicînd temeiurile retragerii licenței.</p>
Legea nr.229/2010 privind controlul financiar public intern			
47.	<p>Articolul 2. Domeniul de aplicare</p> <p>Prevederile legii se aplică autorităților/instituțiilor bugetare, autorităților bugetare independente/autonome, autorităților/instituțiilor publice la autogestiune, întreprinderilor de stat/municipale, societăților comerciale cu capital integral sau majoritar public, precum și entităților/autorităților independente responsabile de reglementarea unui domeniu economic și/sau social.</p>	<p>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”.</p>	<p>Articolul 2. Domeniul de aplicare</p> <p>Prevederile legii se aplică autorităților/instituțiilor bugetare, autorităților bugetare independente/autonome, autorităților/instituțiilor publice la autogestiune, întreprinderilor de stat/municipale, societăților comerciale cu capital integral sau majoritar public, precum și entităților/autorităților independente responsabile de reglementarea unui domeniu economic și/sau social, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei.</p>
Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică			
48.	<p>Articolul 1. Obiectul și scopul legii</p> <p>(2) Prezenta lege are scopul de stabilire a unui cadru legal pentru promovarea activității eficiente și competitive pe piața de prestare a serviciilor de plată, de emiterie și de răscumpărare a monedei electronice și pentru protejarea drepturilor și intereselor legitime ale utilizatorilor serviciilor de plată și ale deținătorilor de monedă electronică.</p>	<p>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.”.</p>	<p>Articolul 1. Obiectul și scopul legii</p> <p>(2) Prezenta lege are scopul de stabilire a unui cadru legal pentru promovarea activității eficiente și competitive pe piața de prestare a serviciilor de plată, de emiterie și de răscumpărare a monedei electronice și pentru protejarea drepturilor și intereselor legitime ale utilizatorilor serviciilor de plată și ale deținătorilor de monedă electronică. Prevederile Codului administrativ se aplică în măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.</p>

49.	<p>Articolul 97. Încălări</p> <p>Încălări se consideră:</p> <p>c) împiedicarea exercitării atribuției de supraveghere și a controlului pe teren, neîndeplinirea prescripțiilor și a altor măsuri de remediere dispuse de autoritatea de supraveghere;</p>	<p>La articolul 97, litera c), cuvintele “a controlului pe teren” se substituie cu cuvîntul “control”;</p>	<p>Articolul 97. Încălări</p> <p>Încălări se consideră:</p> <p>c) împiedicarea exercitării atribuției de supraveghere și control, neîndeplinirea prescripțiilor și a altor măsuri de remediere dispuse de autoritatea de supraveghere;</p>
50.	<p>Articolul 98. Constatarea încălcărilor</p> <p>(1) Constatarea faptelor ce constituie încălcări se face în baza rapoartelor, a altor informații prezentate potrivit legii și actelor normative sau în cursul controlului pe teren și/sau în cursul controlului din oficiu, ori în baza sesizării în scris depuse de utilizatorul serviciilor de plată, de deținătorul monedei electronice sau de altă persoană interesată.</p> <p>(2) Constatarea încălcărilor se face, după caz, prin studiere și analiză a 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 intern și extern (contracte, certificate, procese-verbale, cereri, note informative etc.), inclusiv 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.</p> <p>(3) Controlul pe teren se efectuează în temeiul unei decizii în scris a autorității de supraveghere, în care se indică: numărul și data deciziei; denumirea și sediul persoanei supuse controlului; tipul controlului (complex, tematic, inopinat și planificat); după caz, perioada activității supusă controlului (cu excepția controlului asupra lichidării încălcărilor anterior constatate); data de începere a controlului; numele, prenumele inspectorilor împuterniciți să efectueze controlul; funcția, numele, prenumele și semnătura persoanei care a emis decizia.</p> <p>(4) Controlul din oficiu se efectuează fără emiterea unei decizii în scris.</p> <p>(5) În baza rezultatelor controlului pe teren se întocmește un act (raport) privind rezultatele controlului, în 2 exemplare, în care se indică: data și locul întocmirii; data și numărul deciziei în temeiul căreia s-a efectuat controlul; denumirea și sediul persoanei supuse controlului, iar în cazul prezenței reprezentantului persoanei supuse controlului – numele, prenumele și funcția acestuia; perioada (data) controlului; informația privind rezultatele</p>	<p>La articolul 98:</p> <p>alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>„(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.</p> <p>alineatele (2)-(9) se abrogă.</p> <p>alineatul (10) se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>„(10) În cazul în care este considerată necesară adoptarea urgentă a unei decizii pentru a preveni prejudiciii 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.”.</p>	<p>Articolul 98. Constatarea încălcărilor</p> <p>(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.</p> <p>(10) În cazul în care este considerată necesară adoptarea urgentă a unei decizii pentru a preveni prejudiciii 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.</p>

controlului, inclusiv despre încălcările constatate și caracterul lor; în cazul înmînării actului – numele, prenumele, funcția conducătorului organului executiv/reprezentantului persoanei supuse controlului care a primit actul, data primirii și semnătura acestuia sau refuzul de a primi/semna actul; numele, prenumele și semnăturile inspectorilor care au efectuat controlul. Dată de întocmire a actului privind rezultatele controlului se consideră data de înmînare (primire) a acestuia conform alin.(6).

(6) Un exemplar al actului preliminar privind rezultatele controlului pe teren se expediază (înmînează) persoanei supuse controlului (reprezentantului acesteia) spre semnare. În cazul în care persoana supusă controlului nu este de acord cu actul de control, aceasta are dreptul să prezinte în scris, în termen de pînă la 5 zile lucrătoare de la data întocmirii actului preliminar în cauză, argumentarea dezacordului, anexînd documentele de rigoare. Ca urmare a examinării obiecțiilor și explicațiilor persoanei supuse controlului, se întocmește actul privind rezultatele controlului pe teren, în 2 exemplare, un exemplar al căruia se expediază (se înmînează) persoanei supuse controlului.

(7) Controlul pe teren asupra activității de prestare a serviciilor de plată de către banca specificată de prezenta lege se efectuează ținînd cont de particularitățile prevăzute de Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei.

(7¹) În baza rezultatelor controlului din oficiu se întocmește un act (raport) privind rezultatele controlului, în 2 exemplare, în care se indică: data și locul întocmirii; denumirea și sediul persoanei supuse controlului; perioada (data) controlului; informația privind rezultatele controlului, inclusiv despre încălcările constatate și caracterul lor; în cazul înmînării actului – numele, prenumele, funcția conducătorului organului executiv/reprezentantului persoanei supuse controlului care a primit actul, data primirii și semnătura acestuia sau refuzul de a primi/semna actul; numele, prenumele și semnăturile inspectorilor care au efectuat controlul. Dată de întocmire a actului privind rezultatele controlului se consideră data de înmînare (primire) a acestuia conform alin.(8).

(8) În cazul constatării încălcărilor în cadrul controlului din oficiu, informația privind încălcările constatate se aduce la cunoștința persoanei supuse controlului prin expedierea unui exemplar al actului preliminar privind

	<p>rezultatele controlului din oficiu. În cazul dezacordului cu rezultatele controlului din oficiu, persoana în cauză are dreptul, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înmînării (primirii) informației respective, să prezinte în scris argumentarea dezacordului, anexînd documentele de rigoare. Ca urmare a examinării obiecțiilor și explicațiilor persoanei supuse controlului, se întocmește actul privind rezultatele controlului din oficiu, în 2 exemplare, un exemplar al căruia se expediază (se înmînează) persoanei supuse controlului.</p> <p>(9) Dată de constatare a încălcării se consideră:</p> <p>a) în cazul controlului pe teren – data de întocmire a actului privind rezultatele controlului;</p> <p>b) în cazul controlului din oficiu – data de informare a persoanei privind încălcările constatate.</p> <p>(10) Prin derogare de la dispozițiile alin.(6) și (8), în cazul în care este considerată necesară adoptarea urgentă a unei decizii pentru a preveni prejudicii semnificative în sistemele de plăți, Banca Națională poate dispune aplicarea sancțiunilor și măsurilor fără a aduce, în prealabil, la cunoștința persoanei supuse controlului informația privind încălcările constatate și fără a acorda acesteia termen pentru prezentarea argumentării dezacordului. În aceste cazuri, prin derogare de la dispozițiile alin.(9), dată a constatării încălcării se consideră data adoptării deciziei prevăzute în prezentul alineat.</p>		
51.	<p>Articolul 100. Aplicarea măsurilor de remediere și a sancțiunilor</p> <p>(1) Măsurile de remediere și sancțiunile față de prestatorii de servicii de plată și față de emitenții de monedă electronică se aplică de autoritățile de supraveghere în conformitate cu atribuțiile și împuternicirile de supraveghere prevăzute la art.93 și 94.</p> <p>(1¹) La stabilirea tipului sancțiunii sau a măsurii de remediere și a cuantumului amenzii față de prestatorii de servicii de plată și față de emitenții de monedă electronică, Banca Națională are în vedere criteriile stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale.</p> <p>(2) Sancțiunile pot fi aplicate concomitent cu măsurile de remediere sau independent de acestea.</p> <p>(3) La individualizarea sancțiunilor se ține cont de gravitatea încălcărilor comise, de caracterul repetat, de circumstanțele personale și reale ale acestora. Se consideră repetată încălcarea comisă în decursul a 2 ani de la data de constatare a aceluiași tip de încălcare.</p>	<p>La articolul 100:</p> <p>alineatul (3) se modifică și 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.”.</p> <p>alineatul (4) se modifică și 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.”.</p> <p>La alineatul (8), cuvântul „adoptarea” se substituie cu cuvântul „notificarea”.</p>	<p>Articolul 100. Aplicarea măsurilor de remediere și a sancțiunilor</p> <p>(1) Măsurile de remediere și sancțiunile față de prestatorii de servicii de plată și față de emitenții de monedă electronică se aplică de autoritățile de supraveghere în conformitate cu atribuțiile și împuternicirile de supraveghere prevăzute la art.93 și 94.</p> <p>(1¹) La stabilirea tipului sancțiunii sau a măsurii de remediere și a cuantumului amenzii față de prestatorii de servicii de plată și față de emitenții de monedă electronică, Banca Națională are în vedere criteriile stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale.</p> <p>(2) Sancțiunile pot fi aplicate concomitent cu măsurile de remediere sau independent de acestea.</p> <p>(3) La individualizarea sancțiunilor se aplică corespunzător prevederile art. 75² alin. (5) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.</p>

	<p>(4) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de 6 luni de la data constatării, dar nu mai mult de 3 ani de la data comiterii încălcării, dacă legea nu prevede altfel.</p> <p>(5) Măsurile de remediere și sancțiunile față de bancă, societatea de plată, furnizorul de servicii poștale și față de societatea emitentă de monedă electronică se aplică de către Comitetul executiv al Băncii Naționale.</p> <p>(6) Aplicarea de către Banca Națională a amenzii față de bancă, societatea de plată, furnizorul de servicii poștale și societatea emitentă de monedă electronică se efectuează în conformitate cu prevederile Legii cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.</p> <p>(7) În cazul când consideră că este necesar, Banca Națională are dreptul să facă publică informația despre aplicarea măsurilor de remediere și a sancțiunilor.</p> <p>(8) Măsurile de remediere și sancțiunile se îndeplinesc imediat după adoptarea deciziei privind aplicarea lor, dacă decizia respectivă nu prevede altfel.</p> <p>(9) Prestatorul de servicii de plată și emitentul de monedă electronică față de care s-au aplicat măsuri de remediere ori sancțiuni (altele decât retragerea licenței) sînt obligați să înștiințeze autoritatea de supraveghere despre lichidarea circumstanțelor care au condus la aplicarea măsurilor de remediere și a sancțiunilor și, după caz, să întreprindă alte acțiuni prevăzute de decizia de aplicare a măsurii de remediere sau a sancțiunii și de actele normative. Autoritatea de supraveghere are dreptul să verifice lichidarea circumstanțelor menționate.</p> <p>(10) Prestatorul de servicii de plată și emitentul de monedă electronică cărora li s-a retras licența sînt obligați, în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării hotărîrii de retragere a licenței, să depună la autoritatea de supraveghere originalul licenței retrase și copiile autorizate de pe licență.</p> <p>(11) Aplicarea sancțiunilor nu exclude răspunderea materială, civilă, contravențională sau, după caz, penală.</p>		<p>(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.</p> <p>(5) Măsurile de remediere și sancțiunile față de bancă, societatea de plată, furnizorul de servicii poștale și față de societatea emitentă de monedă electronică se aplică de către Comitetul executiv al Băncii Naționale.</p> <p>(6) Aplicarea de către Banca Națională a amenzii față de bancă, societatea de plată, furnizorul de servicii poștale și societatea emitentă de monedă electronică se efectuează în conformitate cu prevederile Legii cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.</p> <p>(7) În cazul când consideră că este necesar, Banca Națională are dreptul să facă publică informația despre aplicarea măsurilor de remediere și a sancțiunilor.</p> <p>(8) Măsurile de remediere și sancțiunile se îndeplinesc imediat după notificarea deciziei privind aplicarea lor, dacă decizia respectivă nu prevede altfel.</p> <p>(9) Prestatorul de servicii de plată și emitentul de monedă electronică față de care s-au aplicat măsuri de remediere ori sancțiuni (altele decât retragerea licenței) sînt obligați să înștiințeze autoritatea de supraveghere despre lichidarea circumstanțelor care au condus la aplicarea măsurilor de remediere și a sancțiunilor și, după caz, să întreprindă alte acțiuni prevăzute de decizia de aplicare a măsurii de remediere sau a sancțiunii și de actele normative. Autoritatea de supraveghere are dreptul să verifice lichidarea circumstanțelor menționate.</p> <p>(10) Prestatorul de servicii de plată și emitentul de monedă electronică cărora li s-a retras licența sînt obligați, în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării hotărîrii de retragere a licenței, să depună la autoritatea de supraveghere originalul licenței retrase și copiile autorizate de pe licență.</p> <p>(11) Aplicarea sancțiunilor nu exclude răspunderea materială, civilă, contravențională sau, după caz, penală</p>
52.	<p>Articolul 103. Secretul profesional și conflictul de interese</p> <p>(4) Informațiile ce constituie secret profesional pot fi divulgate sau furnizate în următoarele situații:</p> <p>a) cu acordul expres al persoanei la care se referă informația;</p> <p>b) cînd acestea urmează a fi publicate conform legislației;</p> <p>c) în cazul furnizării acestor informații, în formă sumară sau agregată, astfel încît să nu poată fi identificată</p>	<p>La articolul 103 alineatul (4): lit. d) se completează cu textul „în condițiile alin. (8).</p>	<p>Articolul 103. Secretul profesional și conflictul de interese</p> <p>(4) Informațiile ce constituie secret profesional pot fi divulgate sau furnizate în următoarele situații:</p> <p>a) cu acordul expres al persoanei la care se referă informația;</p> <p>b) cînd acestea urmează a fi publicate conform legislației;</p> <p>c) în cazul furnizării acestor informații, în formă sumară sau agregată, astfel încît să nu poată fi identificată persoana la care acestea se referă;</p>

	<p>persoana la care acestea se referă, precum și în cazul exercitării atribuțiilor privind informarea publicului;</p> <p>d) la solicitarea organului de urmărire penală, cu autorizația judecătorului de instrucție, privind cauza penală concretă;</p> <p>e) la solicitarea instanței de judecată, în scop de soluționare a unei cauze aflate pe rol;</p> <p>f) la solicitarea Serviciului de Informații și Securitate, în scop de exercitare a atribuțiilor ce țin de asigurarea securității statului;</p> <p>g) la solicitarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, în privința persoanei care cade sub incidența legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;</p> <p>h) în cadrul acordurilor de cooperare cu alte autorități publice sau din inițiativa Băncii Naționale, în scop de exercitare a atribuțiilor specifice de supraveghere și control asupra respectării prevederilor actelor legislative și normative;</p> <p>i) în cadrul procedurilor legate de insolabilitate sau lichidare a băncii, societății de plată, furnizorului de servicii poștale și societății emitente de monedă electronică, cu excepția informațiilor referitoare la terții implicați în acțiuni legate de insolabilitatea sau lichidarea băncii, societății de plată, furnizorului de servicii poștale și societății emitente de monedă electronică respective;</p> <p>j) când interesele autorității de supraveghere necesită dezvăluirea acestor informații în cadrul unor proceduri judiciare;</p> <p>k) la cererea autorităților de supraveghere a prestatorilor de servicii de plată, a emitenților de monedă electronică, a pieței financiare și a sistemelor de plăți din alte țări.</p>		<p>d) la solicitarea organului de urmărire penală, cu autorizația judecătorului de instrucție însoțită de încheierea motivată, privind cauza penală concretă;</p> <p>e) la solicitarea instanței de judecată, în scop de soluționare a unei cauze aflate pe rol;</p> <p>f) la solicitarea Serviciului de Informații și Securitate, în scop de exercitare a atribuțiilor ce țin de asigurarea securității statului;</p> <p>g) la solicitarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, în privința persoanei care cade sub incidența legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;</p> <p>h) în cadrul acordurilor de cooperare cu alte autorități publice sau din inițiativa Băncii Naționale, în scop de exercitare a atribuțiilor specifice de supraveghere și control asupra respectării prevederilor actelor legislative și normative;</p> <p>i) în cadrul procedurilor legate de insolabilitate sau lichidare a băncii, societății de plată, furnizorului de servicii poștale și societății emitente de monedă electronică, cu excepția informațiilor referitoare la terții implicați în acțiuni legate de insolabilitatea sau lichidarea băncii, societății de plată, furnizorului de servicii poștale și societății emitente de monedă electronică respective;</p> <p>j) când interesele autorității de supraveghere necesită dezvăluirea acestor informații în cadrul unor proceduri judiciare;</p> <p>k) la cererea autorităților de supraveghere a prestatorilor de servicii de plată, a emitenților de monedă electronică, a pieței financiare și a sistemelor de plăți din alte țări în condițiile alin. (6).</p>
Legea achizițiilor publice nr. 131/2015			
53.	<p>Articolul 5. Excepții</p> <p>(1) Prevederile prezentei legi nu se aplică:</p> <p>g) contractelor încheiate de către Banca Națională a Moldovei care au ca obiect prestarea serviciilor de consultanță juridică și financiară, contractelor încheiate de aceasta în vederea exercitării competențelor prevăzute în Legea privind redresarea și rezoluția băncilor, precum și contractelor încheiate de Banca Națională cu instituții financiare internaționale, cu operatori economici nerezidenți, conform cărora se livrează bunuri, lucrări și servicii ce asigură deservirea sistemului automatizat de plăți interbancare, a pieței valorilor mobiliare de stat și interbancare, gestionarea rezervelor valutare ale statului,</p>	<p>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.</p>	<p>Articolul 5. Excepții</p> <p>(1) Prevederile prezentei legi nu se aplică:</p> <p>g) contractelor încheiate de către Banca Națională a Moldovei care au ca obiect prestarea serviciilor de consultanță juridică și financiară sau auditul extern al dărilor de seamă financiare anuale, conturilor și registrelor Băncii Naționale a Moldovei, contractelor încheiate de aceasta în vederea exercitării competențelor prevăzute în Legea privind redresarea și rezoluția băncilor, precum și contractelor încheiate de Banca Națională cu instituții financiare internaționale, cu operatori economici nerezidenți, conform cărora se livrează bunuri, lucrări și servicii ce asigură deservirea sistemului automatizat de plăți interbancare, a pieței valorilor mobiliare de stat și interbancare,</p>

	deservirea operațiunilor valutare ale statului, inclusiv a datoriei externe, auditul extern al dărilor de seamă financiare anuale, conturilor și registrelor Băncii Naționale a Moldovei;		gestionarea rezervelor valutare ale statului, deservirea operațiunilor valutare ale statului, inclusiv a datoriei externe;
54.	Articolul 56. Negocierea fără publicarea prealabilă a unui anunț de participare (6) Posibilitatea de a aplica situațiile specificate la alin.(5) este anunțată odată cu lansarea invitației de participare la primul proiect, iar autoritățile contractante țin seama de valoarea totală estimată pentru continuarea lucrărilor sau serviciilor. Situațiile specificate la alin.(1)–(5) pot fi aplicate numai în decurs de 3 ani de la încheierea contractului inițial.	La articolul 56 alineatul (6), textul ”alin.(1)-(5)” se substituie cu textul ”alin. (5)”.	Articolul 56. Negocierea fără publicarea prealabilă a unui anunț de participare (6) Posibilitatea de a aplica situațiile specificate la alin.(5) este anunțată odată cu lansarea invitației de participare la primul proiect, iar autoritățile contractante țin seama de valoarea totală estimată pentru continuarea lucrărilor sau serviciilor. Situațiile specificate la alin. (5) pot fi aplicate numai în decurs de 3 ani de la încheierea contractului inițial.
Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor			
55.	Articolul 1. – (1) Prezenta lege stabilește reguli și proceduri privind redresarea și rezoluția băncilor din Republica Moldova.	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.”.	Articolul 1. – (1) Prezenta lege stabilește reguli și proceduri privind redresarea și rezoluția băncilor din Republica Moldova. Prevederile Codului administrativ se aplică în măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.
56.	Articolul 46. – (1) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, consideră că înlocuirea organului de conducere, astfel cum este prevăzută la art.45, este insuficientă pentru remedierea situației sau în cazul în care capitalul băncii este deținut în proporție de cel puțin 50% de persoane care nu dispun de permisiunea Băncii Naționale a Moldovei, dacă aceasta este obligatorie conform legii, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, pe lângă măsurile prevăzute la art.139 și 141 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, poate desemna unul sau mai mulți administratori temporari ai băncii, printre care poate fi și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar.	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. 52 ¹ alin. (1) – (18), (22) și (23) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, sau în cazul prevăzut la propoziția a doua din art. 52 ¹ alin. (20) din aceeași lege,”.	Articolul 46. – (1) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, consideră că înlocuirea organului de conducere, astfel cum este prevăzută la art.45, este insuficientă pentru remedierea situației sau în cazul în care capitalul băncii este deținut în proporție de cel puțin 50% de persoane care nu dispun de permisiunea Băncii Naționale a Moldovei, dacă aceasta este obligatorie conform legii, 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. 52 ¹ alin. (1) – (18), (22) și (23) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, sau în cazul prevăzut la propoziția a doua din art. 52 ¹ alin. (20) din aceeași lege, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, pe lângă măsurile prevăzute la art.139 și 141 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, poate desemna unul sau mai mulți administratori temporari ai băncii, printre care poate fi și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar.
57.	Articolul 52. – Perioada de desemnare a unui administrator temporar nu trebuie să depășească un an. Banca Națională a Moldovei poate prelungi, în mod excepțional, perioada de desemnare a unui administrator temporar, ori de câte ori este necesar, în cazul în care condițiile privind desemnarea administratorului temporar continuă să fie îndeplinite. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, este responsabilă pentru a determina în ce măsură sînt îndeplinite condițiile pentru menținerea unui	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”.	Articolul 52. – Perioada de desemnare a unui administrator temporar nu trebuie să depășească un an. Banca Națională a Moldovei poate prelungi, în mod excepțional, perioada de desemnare a unui administrator temporar, ori de câte ori este necesar, în cazul în care condițiile privind desemnarea administratorului temporar continuă să fie îndeplinite, 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

	administrator temporar și pentru a justifica o astfel de decizie în fața acționarilor.		organelor de conducere a băncii. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, este responsabilă pentru a determina în ce măsură sînt îndeplinite condițiile pentru menținerea unui administrator temporar și pentru a justifica o astfel de decizie în fața acționarilor.
58.	Articolul 93. (2) 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, ale art.16 alin.(1) și (2), art.20 alin.(1), art.21 alin.(1), art.22 alin.(2)-(6) din Legea nr.220-XVI din 19 octombrie 2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali nu sînt aplicabile în cazul utilizării instrumentelor, competențelor și mecanismelor de rezoluție prevăzute la art.85-295.	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. (6) lit. b), 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”.	Articolul 93. – (2) 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, ale art.16 alin.(1) și (2), art.20 alin.(1), art.21 alin.(1), art.22 alin.(2)-(6) din Legea nr.220-XVI din 19 octombrie 2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali nu sînt aplicabile în cazul utilizării instrumentelor, competențelor și mecanismelor de rezoluție prevăzute la art.85-295.
59.	Articolul 320. – În exercitarea competențelor și atribuțiilor sale în procesul de intervenție timpurie și rezoluție bancară Banca Națională a Moldovei poate adopta deciziile și poate lua măsurile prevăzute de prezenta lege imediat, avînd în vedere circumstanțele cazului, și nu este ținută de procedura prevăzută în art.75 ¹ din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei precum și de nicio cerință privind notificarea prealabilă a oricărei persoane, inclusiv a băncii, acționarilor acesteia, a organului de conducere și a altor părți interesate, cu excepția cazurilor prevăzute expres în prezenta lege.	La articolul 320, după cuvintele „prevăzută în” se completează cu textul „art. 11 alin. (3 ⁴)-(3 ⁶) și”, iar după cuvintele „notificarea prealabilă” se completează cu cuvintele „sau audierea”;	Articolul 320. – În exercitarea competențelor și atribuțiilor sale în procesul de intervenție timpurie și rezoluție bancară Banca Națională a Moldovei poate adopta deciziile și poate lua măsurile prevăzute de prezenta lege imediat, avînd în vedere circumstanțele cazului, și nu este ținută de procedura prevăzută în art. 11 alin. (3 ⁴)-(3 ⁶) și art.75 ¹ din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei precum și de nicio cerință privind notificarea prealabilă sau audierea a oricărei persoane, inclusiv a băncii, acționarilor acesteia, a organului de conducere și a altor părți interesate, cu excepția cazurilor prevăzute expres în prezenta lege.
Legea nr. 234/2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare			
60.	Articolul 4. Capitalul Depozitarului central. Acționari (1) Depozitarul central trebuie să dețină în orice moment un nivel suficient al capitalului propriu, pentru a presta serviciile sale în mod corespunzător, pornind de la principiul continuității activității și luînd în considerare riscurile operaționale, legale, de custodie, de investiții și riscurile comerciale la care este sau ar putea fi expus. (2) Capitalul propriu al Depozitarului central va constitui echivalentul în lei a cel puțin 1000000 de euro, calculat la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei. (3) Persoanele stabilite de alin.(4) lit.b)-e) sînt în drept să efectueze aporturi în capitalul social al Depozitarului	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.	Articolul 4. Capitalul Depozitarului central. Acționari (1) Depozitarul central trebuie să dețină în orice moment un nivel suficient al capitalului propriu, pentru a presta serviciile sale în mod corespunzător, pornind de la principiul continuității activității și luînd în considerare riscurile operaționale, legale, de custodie, de investiții și riscurile comerciale la care este sau ar putea fi expus. (2) Capitalul propriu al Depozitarului central va constitui echivalentul în lei a cel puțin 1000000 de euro, calculat la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei. (3) Persoanele stabilite de alin.(4) lit.b)-e) sînt în drept să efectueze aporturi în capitalul social al Depozitarului central doar

	<p>central doar în formă de mijloace bănești. Banca Națională a Moldovei este în drept să efectueze aporturi la capitalul social al Depozitarului central în formă de mijloace bănești sau alte bunuri, conform art.41 alin.(2) din Legea nr.1134-XIII din 2 aprilie 1997 privind societățile pe acțiuni.</p> <p>(4) Pot fi acționari ai Depozitarului central:</p> <p>a) Banca Națională a Moldovei;</p> <p>b) persoana juridică care deține licența de operator de piață în corespundere cu cerințele stabilite de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>c) persoana juridică care desfășoară activitate de depozitar central, licențiată sau autorizată în mod corespunzător în țara de origine, și care corespunde cerințelor stabilite de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>d) băncile și societățile de investiții care corespund cerințelor stabilite de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>e) persoanele stabilite de art.46 alin.(3) lit.b)-c).</p> <p>(5) Cel puțin 76% din acțiunile emise de Depozitarul central sînt deținute de Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(6) Fiecare dintre acționarii stabiliți de alin.(4) lit.b)–e) este în drept să dețină o cotă de cel mult 5% din acțiunile emise de către Depozitarul central.</p> <p>(7) La tranzacționarea acțiunilor emise de către Depozitarul central vor fi respectate prevederile alin.(4)-(6). Tranzacțiile care duc la încălcarea prevederilor alin.(4)-(6) sînt nule.</p> <p>(8) În cazul în care, la subscrierea acțiunilor emise de Depozitarul central, persoanele stabilite la alin.(4) lit.b)–e) solicită să subscrie cumulativ mai mult de 24% din acțiunile emise de Depozitarul central, cota acțiunilor subscrise va fi diminuată proporțional pentru fiecare subscriitor în vederea respectării prevederilor alin.(5).</p>		<p>în formă de mijloace bănești. Banca Națională a Moldovei este în drept să efectueze aporturi la capitalul social al Depozitarului central în formă de mijloace bănești sau alte bunuri, conform art.41 alin.(2) din Legea nr.1134-XIII din 2 aprilie 1997 privind societățile pe acțiuni.</p> <p>(4) Pot fi acționari ai Depozitarului central:</p> <p>a) Banca Națională a Moldovei;</p> <p>b) persoana juridică care deține licența de operator de piață în corespundere cu cerințele stabilite de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>c) persoana juridică care desfășoară activitate de depozitar central, licențiată sau autorizată în mod corespunzător în țara de origine, și care corespunde cerințelor stabilite de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>d) băncile și societățile de investiții care corespund cerințelor stabilite de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>e) persoanele stabilite de art.46 alin.(3) lit.b)-c).</p>
Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor			
61.		În tot textul legii, sintagma „societate de audit”, la orice formă gramaticală, se substituie cu sintagma „entitate de audit” la forma gramaticală corespunzătoare.	
62.	<p>Articolul 2. Domeniul de aplicare și alte prevederi generale</p> <p>(3) În procesele de licențiere, notificare și aprobare prevăzute de prezenta lege, prevederile Legii nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător nu se aplică.</p>	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.”.	<p>Articolul 2. Domeniul de aplicare și alte prevederi generale</p> <p>(3) În procesele de licențiere, notificare și aprobare prevăzute de prezenta lege, prevederile Legii nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător nu se aplică. Prevederile Codului administrativ se aplică în măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.</p>

63.	<p>Articolul 3. Definiții În sensul prezentei legi, se aplică următoarele definiții: <i>entitate reglementată</i> – bancă, asigurător sau societate de investiții;</p>	<p>La articolul 3, definiția noțiunii „entitate reglementată”, după cuvântul „asigurător” se completează cu textul „/reasigurător”.</p>	<p>Articolul 3. Definiții În sensul prezentei legi, se aplică următoarele definiții: <i>entitate reglementată</i> – bancă, asigurător/reasigurător sau societate de investiții;</p>
64.	<p>Articolul 13. Programul de activitate și structura organizatorică Orice cerere de licențiere a unei bănci trebuie să fie însoțită de un program de activitate, care să cuprindă cel puțin tipurile de activități propuse a fi desfășurate și structura organizatorică a băncii și din care să rezulte capacitatea acesteia de a-și realiza obiectivele propuse în condiții compatibile cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase, prin adecvarea cadrului de conducere, a procedurilor, mecanismelor interne, capitalului și lichidității la tipul, volumul și complexitatea activităților pe care și le propune să le desfășoare în următorii 3 ani.</p>	<p>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).”;</p>	<p>Articolul 13. Programul de activitate, structura organizatorică și cadrul de administrare Orice cerere de licențiere a unei bănci trebuie să fie însoțită de un program de activitate, care să cuprindă cel puțin tipurile de activități propuse a fi desfășurate și structura organizatorică a băncii, inclusiv să indice întreprinderile-mamă, societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte care fac parte din grup, după caz, și din care să rezulte capacitatea acesteia de a-și realiza obiectivele propuse în condiții compatibile cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase, prin adecvarea cadrului de conducere, a procedurilor, mecanismelor interne, capitalului și lichidității la tipul, volumul și complexitatea activităților pe care și le propune să le desfășoare în următorii 3 ani, 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).</p>
65.	<p>Articolul 17. Procesul de licențiere (2) În termen de 15 zile lucrătoare de la primirea cererii de licențiere, Banca Națională a Moldovei comunică titularului, dacă este cazul, lista documentelor și informațiilor care nu au fost prezentate conform alin.(1) în vederea depunerii acestora. (4) Solicitantul cererii are la dispoziție un termen de 30 de zile calendaristice de la data comunicării solicitării formulate potrivit alin.(3) pentru prezentarea documentelor și/sau a informațiilor cerute, respectiv pentru remedierea deficiențelor constatate, perioadă pe parcursul căreia termenul de 5 luni prevăzut la alin.(1) se suspendă. Solicitantul poate furniza din proprie inițiativă orice alte informații și/sau documente considerate relevante. (7) Dacă Banca Națională a Moldovei emite hotărârea cu privire la acordarea aprobării prealabile de constituire, pentru obținerea licenței, solicitantul trebuie să prezinte acesteia informațiile și documentele prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, emise în aplicarea prevederilor art.8 alin.(4), în termen de 5 luni de la data comunicării hotărârii respective.</p>	<p>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”;</p>	<p>Articolul 17. Procesul de licențiere (2) În termen de 15 zile lucrătoare de la primirea cererii de licențiere, Banca Națională a Moldovei notifică titularului, dacă este cazul, lista documentelor și informațiilor care nu au fost prezentate conform alin.(1) în vederea depunerii acestora. (4) Solicitantul cererii are la dispoziție un termen de 30 de zile calendaristice de la data notificării solicitării formulate potrivit alin.(3) pentru prezentarea documentelor și/sau a informațiilor cerute, respectiv pentru remedierea deficiențelor constatate, perioadă pe parcursul căreia termenul de 5 luni prevăzut la alin.(1) se suspendă. Solicitantul poate furniza din proprie inițiativă orice alte informații și/sau documente considerate relevante. (7) Dacă Banca Națională a Moldovei emite hotărârea cu privire la acordarea aprobării prealabile de constituire, pentru obținerea licenței, solicitantul trebuie să prezinte acesteia informațiile și documentele prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, emise în aplicarea prevederilor art.8 alin.(4), în termen de 5 luni de la data notificării hotărârii respective. (10) Banca Națională a Moldovei poate solicita în scris orice informații și documente suplimentare necesare evaluării și/sau, după caz, remedierea altor deficiențe constatate, în termen de o</p>

	<p>(10) Banca Națională a Moldovei poate solicita în scris orice informații și documente suplimentare necesare evaluării și/sau, după caz, remedierea altor deficiențe constatate, în termen de o lună de la data primirii documentației prevăzute la alin.(7), iar solicitantul are la dispoziție un termen de o lună de la data comunicării solicitării pentru prezentarea acestora. Solicitantul poate furniza din proprie inițiativă orice alte documente și informații considerate relevante, dar acestea trebuie să fie prezentate cel târziu cu 30 de zile calendaristice anterior datei expirării termenului prevăzut la alin.(9).</p> <p>(12) În oricare dintre etapele procesului de licențiere prevăzute la alin.(1)–(11), Banca Națională a Moldovei comunică în scris solicitantului hotărârea sa, indicând și motivele care au stat la baza acesteia în cazul respingerii cererii de licențiere.</p>		<p>lună de la data primirii documentației prevăzute la alin.(7), iar solicitantul are la dispoziție un termen de o lună de la data notificării solicitării pentru prezentarea acestora. Solicitantul poate furniza din proprie inițiativă orice alte documente și informații considerate relevante, dar acestea trebuie să fie prezentate cel târziu cu 30 de zile calendaristice anterior datei expirării termenului prevăzut la alin.(9).</p> <p>(12) În oricare dintre etapele procesului de licențiere prevăzute la alin.(1)–(11), Banca Națională a Moldovei notifică în scris solicitantului hotărârea sa, indicând și motivele care au stat la baza acesteia în cazul respingerii cererii de licențiere.</p>
66.	<p>Articolul 19. Motivele de respingere a cererii de acordare a licenței</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei respinge o cerere de licențiere dacă:</p> <p>a) documentația prezentată nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare ori este incompletă și/sau informațiile furnizate sînt insuficiente pentru evaluarea respectării condițiilor prevăzute pentru acordarea licenței;</p> <p>b) banca nu dispune de fonduri proprii separate sau capitalul inițial se situează sub nivelul minim stabilit de Banca Națională a Moldovei;</p> <p>c) din evaluarea programului de activitate prezentat rezultă că banca nu poate asigura realizarea obiectivelor propuse în condițiile respectării cerințelor cuprinse în prezenta lege și în actele normative emise în aplicarea acesteia;</p> <p>d) Banca Națională a Moldovei nu este satisfăcută de calitatea membrilor organului de conducere al băncii, întrucît reputația sau experiența profesională a acestora nu este adecvată naturii, volumului și complexității activității băncii sau nu corespunde necesității asigurării unui management prudent și sănătos, conform art.43;</p> <p>e) Banca Națională a Moldovei nu este satisfăcută de calitatea acționarilor direcți sau indirecți, inclusiv a beneficiarului efectiv al băncii, întrucît aceștia nu corespund cerințelor prevăzute de prezenta lege și actele normative emise în aplicarea acesteia;</p> <p>f) legăturile strînse dintre bancă și alte persoane fizice sau juridice ori dispozițiile legale, măsurile de natură administrativă din jurisdicția unui alt stat ce guvernează</p>	<p>Articolul 19 alineatul (1) se completează cu litera c¹) cu următorul cuprins:</p> <p>”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;”.</p>	<p>Articolul 19. Motivele de respingere a cererii de acordare a licenței</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei respinge o cerere de licențiere dacă:</p> <p>a) documentația prezentată nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare ori este incompletă și/sau informațiile furnizate sînt insuficiente pentru evaluarea respectării condițiilor prevăzute pentru acordarea licenței;</p> <p>b) banca nu dispune de fonduri proprii separate sau capitalul inițial se situează sub nivelul minim stabilit de Banca Națională a Moldovei;</p> <p>c) din evaluarea programului de activitate prezentat rezultă că banca nu poate asigura realizarea obiectivelor propuse în condițiile respectării cerințelor cuprinse în prezenta lege și în actele normative emise în aplicarea acesteia;</p> <p>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;</p> <p>d) Banca Națională a Moldovei nu este satisfăcută de calitatea membrilor organului de conducere al băncii, întrucît reputația sau experiența profesională a acestora nu este adecvată naturii, volumului și complexității activității băncii sau nu corespunde necesității asigurării unui management prudent și sănătos, conform art.43;</p> <p>e) Banca Națională a Moldovei nu este satisfăcută de calitatea acționarilor direcți sau indirecți, inclusiv a beneficiarului efectiv</p>

	<p>una sau mai multe persoane fizice sau juridice cu care banca are legături strînse sau dificultăți în aplicarea acestor dispoziții sau măsuri sînt de natură să împiedice exercitarea eficientă a supravegherii prudențiale;</p> <p>g) înainte de obținerea licenței, fondatorii au făcut comunicări publice cu privire la funcționarea băncii;</p> <p>h) nu sînt respectate alte condiții prevăzute de prezenta lege.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei nu examinează cererea de eliberare a licenței în contextul necesităților economice ale pieței.</p>		<p>al băncii, întrucît aceștia nu corespund cerințelor prevăzute de prezenta lege și actele normative emise în aplicarea acesteia;</p> <p>f) legăturile strînse dintre bancă și alte persoane fizice sau juridice ori dispozițiile legale, măsurile de natură administrativă din jurisdicția unui alt stat ce guvernează una sau mai multe persoane fizice sau juridice cu care banca are legături strînse sau dificultăți în aplicarea acestor dispoziții sau măsuri sînt de natură să împiedice exercitarea eficientă a supravegherii prudențiale;</p> <p>g) înainte de obținerea licenței, fondatorii au făcut comunicări publice cu privire la funcționarea băncii;</p> <p>h) nu sînt respectate alte condiții prevăzute de prezenta lege.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei nu examinează cererea de eliberare a licenței în contextul necesităților economice ale pieței.</p>
67.	<p>Articolul 21. Registrul băncilor</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei ține registrul băncilor persoane juridice din Republica Moldova și al sucursalelor băncilor din alte state, în care se înscrie seria, numărul și data acordării licenței, denumirea, adresele sediului acestora și ale sucursalelor și reprezentanțelor băncii, informația privind reperfectarea licenței, eliberarea copiilor și duplicatelor de pe aceasta. Banca Națională a Moldovei publică pe pagina web oficială și actualizează în mod regulat o listă cu denumirile tuturor băncilor care au primit licență, inclusiv ale sucursalelor băncilor din alte state.</p>	<p>Articolul 21 alineatul (1), după textul „Banca Națională a Moldovei ține” se completează cu textul „în formă electronică”.</p>	<p>Articolul 21. Registrul băncilor</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei ține în formă electronică registrul băncilor persoane juridice din Republica Moldova și al sucursalelor băncilor din alte state, în care se înscrie seria, numărul și data acordării licenței, denumirea, adresele sediului acestora și ale sucursalelor și reprezentanțelor băncii, informația privind reperfectarea licenței, eliberarea copiilor și duplicatelor de pe aceasta. Banca Națională a Moldovei publică pe pagina web oficială și actualizează în mod regulat o listă cu denumirile tuturor băncilor care au primit licență, inclusiv ale sucursalelor băncilor din alte state.</p>
68.	<p>Articolul 22. Retragerea licenței</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei retrage licența și inițiază procesul de lichidare silită a băncii în cazul în care se constată că banca se află în una dintre situațiile de insolvabilitate prevăzute la lit.a)–c) din prezentul alineat și nu sînt întrunite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție, prevăzute în art.58 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor. În sensul prezentului alineat, situațiile de insolvabilitate sînt următoarele:</p> <p>a) banca nu este capabilă să execute cererile creditorilor privind plata obligațiilor pecuniare scadente (incapacitate de plată);</p> <p>b) activele băncii nu mai acoperă obligațiile acesteia (supraîndatorarea);</p> <p>c) valoarea absolută a fondurilor proprii ale băncii este mai mică de 1/4 față de valoarea minimă a fondurilor proprii stabilită în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>d) indicatorii de adecvare a fondurilor proprii ale băncii calculați conform art.60 alin.(5) sînt sub nivelul de</p>	<p>La articolul 22</p> <p>la alineatul (2) textul „lit. a)-c)” se substituie cu textul „lit. a)-d)”;</p> <p>la alineatul (5), cuvintele ”se comunică” se substituie cu cuvintele ”se notifică”.</p>	<p>Articolul 22. Retragerea licenței</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei retrage licența și inițiază procesul de lichidare silită a băncii în cazul în care se constată că banca se află în una dintre situațiile de insolvabilitate prevăzute la lit.a)–d) din prezentul alineat și nu sînt întrunite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție, prevăzute în art.58 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor. În sensul prezentului alineat, situațiile de insolvabilitate sînt următoarele:</p> <p>a) banca nu este capabilă să execute cererile creditorilor privind plata obligațiilor pecuniare scadente (incapacitate de plată);</p> <p>b) activele băncii nu mai acoperă obligațiile acesteia (supraîndatorarea);</p> <p>c) valoarea absolută a fondurilor proprii ale băncii este mai mică de 1/4 față de valoarea minimă a fondurilor proprii stabilită în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>d) indicatorii de adecvare a fondurilor proprii ale băncii calculați conform art.60 alin.(5) sînt sub nivelul de 1/4 din indicatorii de adecvare a fondurilor proprii stabiliți de Banca Națională a Moldovei. [...]</p>

	<p>1/4 din indicatorii de adecvare a fondurilor proprii stabiliți de Banca Națională a Moldovei. [...]</p> <p>(5) Hotărîrea Băncii Naționale a Moldovei de retragere a licenței va cuprinde motivele de retragere a licenței. Despre retragerea licenței se comunică în scris băncii respective, Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar și Serviciului Fiscal de Stat.</p>		<p>(5) Hotărîrea Băncii Naționale a Moldovei de retragere a licenței va cuprinde motivele de retragere a licenței. Despre retragerea licenței se notifică în scris băncii respective, Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar și Serviciului Fiscal de Stat.</p>
69.	<p>Articolul 24. Condiții de desfășurare a activității sucursalelor băncilor din alt stat</p> <p>(5) 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 antreprenariat și întreprinderi, sucursalele băncilor din alte state nu sînt persoane juridice și înregistrarea acestora se efectuează conform procedurii stabilite la art.12 din Legea nr.220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali.</p> <p>(11) Sucursala băncii străine trebuie să aibă un regulament în care se specifică cel puțin denumirea, adresa, cuantumul capitalului de dotare, funcțiile conducătorilor, obiectul activității, care poate fi modificat doar cu aprobarea Băncii Naționale a Moldovei prezentată în scris.</p>	<p>Articolul 24:</p> <p>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 antreprenariat și întreprinderi,” se exclude;</p> <p>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.”;</p>	<p>Articolul 24. Condiții de desfășurare a activității sucursalelor băncilor din alt stat</p> <p>(5) Sucursalele băncilor din alte state nu sînt persoane juridice și înregistrarea acestora se efectuează conform procedurii stabilite la art.12 din Legea nr.220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali.</p> <p>(11) Sucursala băncii străine trebuie să aibă un regulament în care se specifică cel puțin denumirea, adresa, cuantumul capitalului de dotare, funcțiile conducătorilor, obiectul activității, care poate fi modificat doar cu aprobarea Băncii Naționale a Moldovei prezentată în scris. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare a modificării regulamentului este de 20 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.</p>
70.	<p>Articolul 29. Evaluarea calității băncii care solicită înființarea sucursalei</p> <p>(3) Modificările considerate de Banca Națională a Moldovei ca fiind semnificative la nivelul acționariatului băncii respective din alt stat, care solicită înființarea sucursalei, sau ale persoanelor aflate în legături strînse cu aceasta, inclusiv cele care decurg dintr-un proces de fuziune sau de dezmembrare în care este implicată banca din alt stat, trebuie să fie comunicate Băncii Naționale a Moldovei de către sucursala acesteia, deoarece modificările respective pot conduce la retragerea licenței sucursalei, dacă nu mai sînt îndeplinite condițiile care au stat la baza licențierii acesteia.</p>	<p>La articolul 29 alineatul (3), cuvintele ”să fie comunicate” se substituie cu cuvintele ”să fie notificate”.</p>	<p>Articolul 29. Evaluarea calității băncii care solicită înființarea sucursalei</p> <p>(3) Modificările considerate de Banca Națională a Moldovei ca fiind semnificative la nivelul acționariatului băncii respective din alt stat, care solicită înființarea sucursalei, sau ale persoanelor aflate în legături strînse cu aceasta, inclusiv cele care decurg dintr-un proces de fuziune sau de dezmembrare în care este implicată banca din alt stat, trebuie să fie notificate Băncii Naționale a Moldovei de către sucursala acesteia, deoarece modificările respective pot conduce la retragerea licenței sucursalei, dacă nu mai sînt îndeplinite condițiile care au stat la baza licențierii acesteia.</p>
71.	<p>Articolul 30. Retragerea licenței sucursalei</p> <p>(4) Hotărîrea de reorganizare și lichidare a sucursalei potrivit alin.(2) lit.a)–c) nu produce efecte decît după confirmarea de către Banca Națională a Moldovei a retragerii licenței, despre care se comunică băncii în cauză din alt stat.</p> <p>(6) Hotărîrea Băncii Naționale a Moldovei de retragere a licenței sucursalei unei bănci dintr-un alt stat va cuprinde</p>	<p>La articolul 30 alineatul (4) și (6), cuvintele ”se comunică” se substituie cu cuvintele ”se notifică”.</p>	<p>Articolul 30. Retragerea licenței sucursalei</p> <p>(4) Hotărîrea de reorganizare și lichidare a sucursalei potrivit alin.(2) lit.a)–c) nu produce efecte decît după confirmarea de către Banca Națională a Moldovei a retragerii licenței, despre care se notifică băncii în cauză din alt stat.</p> <p>(6) Hotărîrea Băncii Naționale a Moldovei de retragere a licenței sucursalei unei bănci dintr-un alt stat va cuprinde motivele de retragere a licenței. Despre retragerea licenței se notifică în scris</p>

	<p>motivele de retragere a licenței. Despre retragerea licenței se comunică în scris sucursalei respective a băncii din alt stat, Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, Serviciului Fiscal de Stat și autorității competente din statul respectiv al băncii în cauză.</p>		<p>sucursalei respective a băncii din alt stat, Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, Serviciului Fiscal de Stat și autorității competente din statul respectiv al băncii în cauză.</p>
72.	<p>Articolul 33. Deschiderea de sucursale pe teritoriul altor state (3) Înființarea unei sucursale într-un alt stat este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei conform reglementărilor emise de aceasta. (4) Orice modificare a elementelor reglementate conform alin.(3), care sînt avute în vedere la aprobarea înființării sucursalei, este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei.</p>	<p>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)”.</p>	<p>Articolul 33. Deschiderea de sucursale pe teritoriul altor state (3) Înființarea unei sucursale într-un alt stat este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei conform reglementărilor emise de aceasta. 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. (4) Orice modificare a elementelor reglementate conform alin.(3), care sînt avute în vedere la aprobarea înființării sucursalei, este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei, în condițiile alin.(3).</p>
73.	<p>Articolul 34. Fuziunea sau dezmembrarea (2) Fuziunea sau dezmembrarea băncilor este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei conform actelor normative emise de aceasta.</p>	<p>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”.</p>	<p>Articolul 34. Fuziunea sau dezmembrarea (2) Fuziunea sau dezmembrarea băncilor este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei conform actelor normative emise de aceasta. 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.</p>
74.	<p>Articolul 35. Modificări în situațiile băncilor (1) Fără a aduce atingere cerințelor art.32–34 și altor prevederi din prezenta lege, următoarele modificări operate la nivelul băncilor ulterior licențierii acestora sînt supuse aprobării prealabile de către Banca Națională a Moldovei, după caz, notificării Băncii Naționale a Moldovei, conform actelor normative emise de către aceasta: a) modificări în statutul băncii; b) completarea și/sau modificarea obiectului de activitate în contextul activităților permise băncii conform art.14 alin.(1); c) dobîndirea de dețineri într-o bancă conform art.45; d) numirea persoanelor noi în organele de conducere conform art.43;</p>	<p>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”.</p>	<p>Articolul 35. Modificări în situațiile băncilor (1) Fără a aduce atingere cerințelor art.32–34 și altor prevederi din prezenta lege, următoarele modificări operate la nivelul băncilor ulterior licențierii acestora sînt supuse aprobării prealabile de către Banca Națională a Moldovei, după caz, notificării Băncii Naționale a Moldovei, conform actelor normative emise de către aceasta: a) modificări în statutul băncii; b) completarea și/sau modificarea obiectului de activitate în contextul activităților permise băncii conform art.14 alin.(1); c) dobîndirea de dețineri într-o bancă conform art.45; d) numirea persoanelor noi în organele de conducere conform art.43; e) numirea persoanelor care dețin funcții-cheie conform art.43;</p>

	<p>e) numirea persoanelor care dețin funcții-cheie conform art.43;</p> <p>f) schimbarea societății de audit care va presta serviciile de audit conform art.88.</p> <p>(2) Prevederile art.18 se aplică și în privința solicitării de informații referitoare la persoanele sau entitățile implicate ori avînd legătură cu modificările care se vor opera în situația băncii ulterior licențierii.</p> <p>(3) Înregistrarea la organul înregistrării de stat a modificărilor corespunzătoare, conform alin.(1), se efectuează, după caz, cu prezentarea aprobării prealabile respective.</p>		<p>f) schimbarea societății de audit care va presta serviciile de audit conform art.88.</p> <p>(2) Prevederile art.18 se aplică și în privința solicitării de informații referitoare la persoanele sau entitățile implicate ori avînd legătură cu modificările care se vor opera în situația băncii ulterior licențierii.</p> <p>(3) Înregistrarea la organul înregistrării de stat a modificărilor corespunzătoare, conform alin.(1), se efectuează, după caz, cu prezentarea aprobării prealabile respective.</p> <p>(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 zile lucrătoare, cu informarea băncii</p>
75.	<p>Articolul 38. Cadrul de administrare a activității</p> <p>(1) Fiecare bancă trebuie să dispună de un cadru de administrare a activității riguros conceput, care să includă o structură organizatorică clară, cu linii de responsabilitate bine definite, transparente și coerente, procese eficiente de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor la care este sau ar putea fi expusă (simulări de criză), un proces de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, un proces de evaluare a adecvării lichidității, mecanisme adecvate de control intern, inclusiv proceduri administrative și contabile riguroase, politici și practici de remunerare care să promoveze și să fie în concordanță cu o administrare sănătoasă și eficace a riscurilor.</p>	<p>La articolul 38 alineatul (1), după cuvintele „politici și practici de remunerare” se completează cu textul „neutre din punct de vedere al genului.”.</p>	<p>Articolul 38. Cadrul de administrare a activității</p> <p>(1) Fiecare bancă trebuie să dispună de un cadru de administrare a activității riguros conceput, care să includă o structură organizatorică clară, cu linii de responsabilitate bine definite, transparente și coerente, procese eficiente de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor la care este sau ar putea fi expusă (simulări de criză), un proces de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, un proces de evaluare a adecvării lichidității, mecanisme adecvate de control intern, inclusiv proceduri administrative și contabile riguroase, politici și practici de remunerare neutre din punct de vedere al genului, care să promoveze și să fie în concordanță cu o administrare sănătoasă și eficace a riscurilor.</p>
76.		<p>Se completează cu articolul 38¹ cu următorul cuprins:</p> <p>„Art. 38¹. Administrarea riscurilor aferente tehnologiilor informaționale și de comunicare, de securitate a informației și continuitatea activității</p> <p>(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.</p>	<p>Art. 38¹. Administrarea riscurilor aferente tehnologiilor informaționale și de comunicare, de securitate a informației și continuitatea activității</p> <p>(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.</p> <p>(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</p>

		<p>(2) Banca trebuie să stabilească un cadru de administrare a continuității activității capabil să asigure capacitatea de a funcționa în mod continuu cu asigurarea protecției 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.</p> <p>(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.</p> <p>(4) Banca trebuie să dispună de un cadru de administrare a securității informației care trebuie să definească principiile, normele și modalitățile de protecție 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.</p> <p>(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.</p> <p>(6) Cerințe specifice privind punerea în aplicare a alin.(1)-(5) sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale .”.</p>	<p>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.</p> <p>(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.</p> <p>(4) Banca trebuie să dispună de un cadru de administrare a securității informației care trebuie să definească principiile, normele și modalitățile de protecție 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.</p> <p>(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.</p> <p>(6) Cerințe specifice privind punerea în aplicare a alin.(1)-(5) sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale .”.</p>
77.	<p>Articolul 41. Consiliul băncii</p> <p>(3) Consiliul băncii are următoarele atribuții principale:</p> <p>a) este responsabil pe deplin în ceea ce privește banca, aprobă și supraveghează implementarea obiectivelor strategice, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității băncii, inclusiv a codului de governanță corporativă, și dacă standardele de performanță sînt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu respectarea cerinței de capital a acesteia;</p> <p>b) selectează, numește și revocă membrii organului executiv și stabilește atribuțiile acestora;</p> <p>c) exercită supravegherea efectivă și eficientă a organului executiv;</p>	<p>La articolul 41:</p> <p>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.”.</p>	<p>Articolul 41. Consiliul băncii</p> <p>(3) Consiliul băncii are următoarele atribuții principale:</p> <p>a) este responsabil pe deplin în ceea ce privește banca, aprobă și supraveghează implementarea obiectivelor strategice, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității băncii, inclusiv a codului de governanță corporativă, și dacă standardele de performanță sînt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu respectarea cerinței de capital a acesteia;</p> <p>b) selectează, numește și revocă membrii organului executiv și stabilește atribuțiile acestora;</p> <p>c) exercită supravegherea efectivă și eficientă a organului executiv;</p> <p>d) raportează, cel puțin o dată pe an, adunării generale a acționarilor cu privire la activitatea de supraveghere desfășurată;</p>

<p>d) raportează, cel puțin o dată pe an, adunării generale a acționarilor cu privire la activitatea de supraveghere desfășurată;</p> <p>e) analizează în mod critic, dezbate și discută, într-o manieră constructivă, propunerile, explicațiile și informațiile furnizate de către membrii organului executiv, putînd să se opună deciziilor acestora;</p> <p>f) monitorizează și evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității, inclusiv principiile de guvernantă ale băncii, și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;</p> <p>g) aprobă situațiile financiare anuale și asigură integritatea sistemelor contabile și de raportare financiară, inclusiv controalele financiare și operaționale și conformarea cu legislația și standardele relevante;</p> <p>h) decide cu privire la stabilirea unor comitete specializate prevăzute la art.44, inclusiv numirea membrilor consiliului în componența acestora, funcționarea și atribuțiile cărora sînt prevăzute de prezenta lege și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>i) adoptă și revizuieste, cel puțin o dată pe an, principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil cu supravegherea implementării acesteia;</p> <p>j) supraveghează procesul de publicare a informațiilor și de comunicare;</p> <p>k) fără a aduce atingere prevederilor art.36 alin.(2), îndeplinește atribuțiile prevăzute de art.50 alin.(4) și art.65 din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni;</p> <p>l) îndeplinește orice alte atribuții care decurg din prezenta lege sau din actele normative emise în aplicarea acesteia.</p> <p>(4) În afara condițiilor prevăzute de legislația în vigoare, referitoare la membrii consiliului, nu poate fi aleasă membru al consiliului băncii, sau dacă a fost aleasă – decede din drepturi, persoana:</p> <p>a) care este sau care va deveni membru al consiliului în două sau mai multe bănci din Republica Moldova, cu excepția cazurilor în care acestea fac parte din cadrul aceluiași grup;</p> <p>b) căreia i s-a retras aprobarea Băncii Naționale a Moldovei, acordată conform art.43.</p> <p>(5) Cel puțin 1/3 din membrii consiliului băncii trebuie să fie independenți. În sensul prezentului articol, a fi independent înseamnă că membrul consiliului băncii nu are nicio relație actuală sau anterioară recentă ori legături de orice natură cu banca, acționarii, deținătorii indirecti sau conducerea băncii, care ar putea să influențeze</p>		<p>e) analizează în mod critic, dezbate și discută, într-o manieră constructivă, propunerile, explicațiile și informațiile furnizate de către membrii organului executiv, putînd să se opună deciziilor acestora;</p> <p>f) monitorizează și evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității, inclusiv principiile de guvernantă ale băncii, și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;</p> <p>g) aprobă situațiile financiare anuale și asigură integritatea sistemelor contabile și de raportare financiară, inclusiv controalele financiare și operaționale și conformarea cu legislația și standardele relevante;</p> <p>h) decide cu privire la stabilirea unor comitete specializate prevăzute la art.44, inclusiv numirea membrilor consiliului în componența acestora, funcționarea și atribuțiile cărora sînt prevăzute de prezenta lege și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>i) adoptă și revizuieste, cel puțin o dată pe an, principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil cu supravegherea implementării acesteia;</p> <p>j) supraveghează procesul de publicare a informațiilor și de comunicare;</p> <p>k) fără a aduce atingere prevederilor art.36 alin.(2), îndeplinește atribuțiile prevăzute de art. 48 alin. (4) și art. 64 din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni;</p> <p>l) îndeplinește orice alte atribuții care decurg din prezenta lege sau din actele normative emise în aplicarea acesteia.</p> <p>(5) Cel puțin 1/3 din membrii consiliului băncii trebuie să fie independenți. Membrul consiliului băncii nu poate cumula calitatea de membru în consiliul băncii cu cea de salariat al băncii. În sensul prezentului articol, a fi independent înseamnă că membrul consiliului băncii nu are nicio relație actuală sau anterioară recentă ori legături de orice natură cu banca, acționarii, deținătorii indirecti sau conducerea băncii, care ar putea să influențeze obiectivul și judecata echilibrată ale membrului și să reducă capacitatea acestuia de a lua decizii în mod independent. Cerințele care asigură independența membrilor consiliului băncii și care trebuie respectate de către aceștia sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prezentei legi.</p> <p>(6) Prin derogare de la prevederile art.65 alin. (11) lit. a) și c) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, împuternicirile consiliului încetează din ziua aprobării de către Banca Națională a Moldovei a noilor membri aleși de adunarea generală a acționarilor.</p>
--	--	---

	<p>obiectivul și judecata echilibrată ale membrului și să reducă capacitatea acestuia de a lua decizii în mod independent. Cerințele care asigură independența membrilor consiliului băncii și care trebuie respectate de către aceștia sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prezentei legi.</p> <p>(6) Prin derogare de la prevederile art.66 alin.(12) lit.a) și c) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, împuternicirile consiliului încetează din ziua aprobării de către Banca Națională a Moldovei a noilor membri aleși de adunarea generală a acționarilor.</p>		
78.	<p>Articolul 43. Aplicarea principiilor de guvernanță</p> <p>(5) Fiecare dintre persoanele prevăzute la alin.(1) trebuie să fie aprobată de Banca Națională a Moldovei înainte de începerea exercitării responsabilităților sau, după numirea în funcție, Banca Națională a Moldovei să fie notificată potrivit actelor normative emise în aplicarea prezentei legi. Banca Națională a Moldovei va urmări în permanență respectarea de către persoanele prevăzute la alin.(1) a condițiilor de aprobare.</p> <p>(17) Banca trebuie să includă în contractele individuale de muncă încheiate cu membrii organului de conducere și persoanele care dețin funcții-cheie clauze care să asigure posibilitatea respectării de către bancă a cerințelor prevăzute la art.139 și 141, inclusiv fără plata salariului suplimentar și altor plăți de stimulare și compensare în astfel de cazuri.</p>	<p>17. Articolul 43:</p> <p>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”.</p> <p>La alineatul (17), cuvintele „organului de conducere” se substituie cu cuvintele „organului executiv”.</p>	<p>Articolul 43. Aplicarea principiilor de guvernanță</p> <p>(5) Fiecare dintre persoanele prevăzute la alin.(1) trebuie să fie aprobată de Banca Națională a Moldovei înainte de începerea exercitării responsabilităților sau, după numirea în funcție, Banca Națională a Moldovei să fie notificată potrivit actelor normative emise în aplicarea prezentei legi. 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. Banca Națională a Moldovei va urmări în permanență respectarea de către persoanele prevăzute la alin.(1) a condițiilor de aprobare.</p> <p>(17) Banca trebuie să includă în contractele individuale de muncă încheiate cu membrii organului executiv și persoanele care dețin funcții-cheie clauze care să asigure posibilitatea respectării de către bancă a cerințelor prevăzute la art.139 și 141, inclusiv fără plata salariului suplimentar și altor plăți de stimulare și compensare în astfel de cazuri.</p>
79.	<p>Articolul 44. Comitetele specializate ale consiliului băncii</p> <p>(4) Prin derogare de la prevederile art.52 din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, cu referire la termenii și procedura de selectare a candidaților pentru funcția de membru al consiliului băncii, consiliul băncii identifică și recomandă, inclusiv din rândul membrilor propuși de acționari, candidaturile pentru a fi supuse procedurii de alegere la adunarea generală a acționarilor. Pentru băncile semnificative, funcția de identificare și recomandare a candidaturilor se exercită de comitetul de numire. În cazul aprobării/alegerii persoanei în cadrul organului de conducere al băncii, consiliul băncii va stabili domeniile de care va fi responsabilă persoana aprobată/aleasă. Termenele și procedura de selectare a</p>	<p>La articolul 44:</p> <p>la alineatul (6), cuvântul ”comunicată” se substituie cu cuvintele ”notificată”.</p>	<p>Articolul 44. Comitetele specializate ale consiliului băncii</p> <p>(4) Prin derogare de la prevederile art.50 din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, cu referire la termenii și procedura de selectare a candidaților pentru funcția de membru al consiliului băncii, consiliul băncii identifică și recomandă, inclusiv din rândul membrilor propuși de acționari, candidaturile pentru a fi supuse procedurii de alegere la adunarea generală a acționarilor. Pentru băncile semnificative, funcția de identificare și recomandare a candidaturilor se exercită de comitetul de numire. În cazul aprobării/alegerii persoanei în cadrul organului de conducere al băncii, consiliul băncii va stabili domeniile de care va fi responsabilă persoana aprobată/aleasă. Termenele și procedura de selectare a candidaților pentru funcția de membru</p>

	<p>candidaților pentru funcția de membru al consiliului băncii vor fi stabilite în statutul și/sau reglementările interne ale băncii.</p> <p>(6) Băncile care nu sunt considerate semnificative au dreptul să reunească comitetul de audit și comitetul de administrare a riscurilor, iar băncile considerate semnificative au dreptul să reunească comitetul de numire și comitetul de remunerare. Decizia argumentată de reunire a comitetelor, în ambele cazuri, este comunicată în scris Băncii Naționale a Moldovei în termen de 10 zile de la aprobarea hotărârii respective de către consiliul băncii. Membrii comitetelor astfel reunite trebuie să dispună de cunoștințele, aptitudinile și experiența necesare pentru asigurarea bunei funcționări a acestora. Neîndeplinirea cerințelor privind calitatea membrilor din comitetele reunite acordă Băncii Naționale a Moldovei dreptul de a se opune deciziei de reunire a comitetelor, inclusiv de a solicita băncii întreprinderea măsurilor necesare în vederea remedierii deficiențelor</p>		<p>al consiliului băncii vor fi stabilite în statutul și/sau reglementările interne ale băncii.</p> <p>(6) Băncile care nu sunt considerate semnificative au dreptul să reunească comitetul de audit și comitetul de administrare a riscurilor, iar băncile considerate semnificative au dreptul să reunească comitetul de numire și comitetul de remunerare. Decizia argumentată de reunire a comitetelor, în ambele cazuri, este notificată în scris Băncii Naționale a Moldovei în termen de 10 zile de la aprobarea hotărârii respective de către consiliul băncii. Membrii comitetelor astfel reunite trebuie să dispună de cunoștințele, aptitudinile și experiența necesare pentru asigurarea bunei funcționări a acestora. Neîndeplinirea cerințelor privind calitatea membrilor din comitetele reunite acordă Băncii Naționale a Moldovei dreptul de a se opune deciziei de reunire a comitetelor, inclusiv de a solicita băncii întreprinderea măsurilor necesare în vederea remedierii deficiențelor.</p>
80.	<p>Articolul 45. Obligația privind obținerea unei aprobări prealabile și restricții</p> <p>(2) Exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii organului de conducere, al dreptului de a primi dividende este suspendat de drept din data achiziției/dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor alin.(1). Acțiunea concertată și data achiziției/dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor alin.(1) sînt constatate de Banca Națională a Moldovei. Banca Națională a Moldovei informează achizitorul potențial/dobînditorul și banca, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția/dobîndirea realizată cu încălcarea prevederilor alin.(1), despre incidența prevederilor vizînd suspendarea exercițiului drepturilor prevăzute la prezentul alineat.</p> <p>(3) Acțiunile cu drept de vot suspendat nu se exclud din calcul la convocarea adunării generale a acționarilor și la stabilirea cvorumului. Dacă acțiunile cu drept de vot suspendat constituie 50% sau mai mult din acțiunile cu drept de vot ale băncii, prin derogare de la art.58 alin.(1) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, se consideră că adunarea generală a acționarilor are cvorum dacă la aceasta participă acționari care dețin cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot ale băncii. Acțiunile cu drept</p>	<p>Articolul 45:</p> <p>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/dobîndirea realizată cu încălcarea prevederilor alin.(1)”;</p> <p>la alineatul (3) textul ”art.58 alin.(1)” se substituie cu textul ”art.57 alin.(1)”;</p> <p>la alineatul (4), textul „data achiziției/dobândirii” se substituie cu cuvintele „data notificării hotărârii Băncii Naționale a Moldovei”.</p>	<p>Articolul 45. Obligația privind obținerea unei aprobări prealabile și restricții</p> <p>(2) Exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii organului de conducere, al dreptului de a primi dividende este suspendat de drept de la data hotărârii Băncii Naționale prin care se constată achiziția/dobîndirea realizată cu încălcarea prevederilor alin.(1) Banca Națională a Moldovei informează achizitorul potențial/dobînditorul și banca, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția/dobîndirea realizată cu încălcarea prevederilor alin.(1), despre incidența prevederilor vizînd suspendarea exercițiului drepturilor prevăzute la prezentul alineat.</p> <p>(3) Acțiunile cu drept de vot suspendat nu se exclud din calcul la convocarea adunării generale a acționarilor și la stabilirea cvorumului. Dacă acțiunile cu drept de vot suspendat constituie 50% sau mai mult din acțiunile cu drept de vot ale băncii, prin derogare de la art.57 alin.(1) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, se consideră că adunarea generală a acționarilor are cvorum dacă la aceasta participă acționari care dețin cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot ale băncii. Acțiunile cu drept de vot suspendat nu participă la adoptarea hotărârilor privind chestiunile incluse pe ordinea de zi a adunării generale a acționarilor.</p> <p>(4) Persoanele care au încălcat prevederile alin.(1) vor înstrăina, în termen de 3 luni de la data notificării hotărârii Băncii Naționale</p>

	<p>de vot suspendat nu participă la adoptarea hotărârilor privind chestiunile incluse pe ordinea de zi a adunării generale a acționarilor.</p> <p>(4) Persoanele care au încălcat prevederile alin.(1) vor înstrăina, în termen de 3 luni de la data achiziției/dobândirii, acțiunile aferente deținerii astfel achiziționate/dobândite. Dacă după expirarea termenului acțiunile nu au fost înstrăinate, devin incidente prevederile art.52¹.</p>		<p>a Moldovei, acțiunile aferente deținerii astfel achiziționate/dobândite. Dacă după expirarea termenului acțiunile nu au fost înstrăinate, devin incidente prevederile art.52¹.</p>
81.	<p>Articolul 47. Procesul de solicitare a aprobării prealabile</p> <p>(3) Banca Națională a Moldovei confirmă în scris achizitorului potențial/ dobânditorului primirea solicitării, în temeiul alin.(1), sau a informațiilor suplimentare, în temeiul alin.(5), imediat și, în orice caz, în termen de 2 zile lucrătoare de la primire.</p> <p>(4) Banca Națională a Moldovei realizează evaluarea prevăzută la art.48 alin.(1) în termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la data confirmării scrise a primirii solicitării și a tuturor documentelor care trebuie transmise acesteia, conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei la care se face referire la art.48 alin.(5). Dacă solicitarea nu este însoțită de toate documentele necesare, termenul de evaluare începe să curgă de la data confirmării de către Banca Națională a Moldovei a primirii tuturor documentelor respective. În momentul transmiterii confirmării de primire, Banca Națională a Moldovei comunică achizitorului potențial/dobânditorului data de expirare a termenului de evaluare. Banca Națională a Moldovei poate refuza eliberarea aprobării prealabile până la începerea evaluării dacă dispune de documente, informații ce atestă necorespunderea achizitorului potențial/dobânditorului cel puțin unuia din criteriile stabilite la art.48.</p> <p>(6) Achizitorul potențial/dobânditorul va transmite informațiile suplimentare solicitate de Banca Națională a Moldovei în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare de la data comunicării de către Banca Națională a Moldovei a solicitării. În cazul neîndeplinirii acestei obligații, se aplică prevederile art.48 alin.(3). Pe perioada respectivă, termenul de evaluare prevăzut la alin.(4) din prezentul articol se suspendă. Orice solicitări suplimentare formulate de Banca Națională a Moldovei de completare sau de clarificare a informațiilor primite nu pot conduce la suspendarea termenului de evaluare. Banca Națională a Moldovei poate decide prelungirea perioadei de</p>	<p>Articolul 47:</p> <p>la alineatul (3), textul „2 zile” se substituie cu textul „cel mult 5 zile”;</p> <p>la alineatul (4), cuvântul ”comunică” se substituie cu cuvântul ”notifică”;</p> <p>la alineatul (6), cuvântul ”comunicării” se substituie cu cuvântul ”notificării”;</p> <p>la alineatul (7), cuvintele ”va comunica” se substituie cu cuvintele ”va notifica”.</p>	<p>Articolul 47. Procesul de solicitare a aprobării prealabile</p> <p>(3) Banca Națională a Moldovei confirmă în scris achizitorului potențial/ dobânditorului primirea solicitării, în temeiul alin.(1), sau a informațiilor suplimentare, în temeiul alin.(5), imediat și, în orice caz, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la primire.</p> <p>(4) Banca Națională a Moldovei realizează evaluarea prevăzută la art.48 alin.(1) în termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la data confirmării scrise a primirii solicitării și a tuturor documentelor care trebuie transmise acesteia, conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei la care se face referire la art.48 alin.(5). Dacă solicitarea nu este însoțită de toate documentele necesare, termenul de evaluare începe să curgă de la data confirmării de către Banca Națională a Moldovei a primirii tuturor documentelor respective. În momentul transmiterii confirmării de primire, Banca Națională a Moldovei notifică achizitorului potențial/dobânditorului data de expirare a termenului de evaluare. Banca Națională a Moldovei poate refuza eliberarea aprobării prealabile până la începerea evaluării dacă dispune de documente, informații ce atestă necorespunderea achizitorului potențial/dobânditorului cel puțin unuia din criteriile stabilite la art.48.</p> <p>(6) Achizitorul potențial/dobânditorul va transmite informațiile suplimentare solicitate de Banca Națională a Moldovei în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare de la data notificării de către Banca Națională a Moldovei a solicitării. În cazul neîndeplinirii acestei obligații, se aplică prevederile art.48 alin.(3). Pe perioada respectivă, termenul de evaluare prevăzut la alin.(4) din prezentul articol se suspendă. Orice solicitări suplimentare formulate de Banca Națională a Moldovei de completare sau de clarificare a informațiilor primite nu pot conduce la suspendarea termenului de evaluare. Banca Națională a Moldovei poate decide prelungirea perioadei de suspendare a termenului, prevăzută până la 30 de zile lucrătoare, dacă achizitorul potențial/dobânditorul este situat sau reglementat într-un alt stat sau este o persoană care nu face obiectul supravegherii de către Banca Națională a Moldovei sau de către Comisia Națională a Pieței Financiare.</p>

	<p>suspendare a termenului, prevăzută pînă la 30 de zile lucrătoare, dacă achizitorul potențial/dobînditorul este situat sau reglementat într-un alt stat sau este o persoană care nu face obiectul supravegherii de către Banca Națională a Moldovei sau de către Comisia Națională a Pieței Financiare.</p> <p>(7) Dacă Banca Națională a Moldovei emite hotărîrea cu privire la refuzul sau acceptarea eliberării aprobării prealabile, va comunica în scris achizitorului potențial/dobînditorului hotărîrea sa în termen de 2 zile lucrătoare de la data adoptării acesteia, fără a depăși termenul prevăzut pentru realizarea evaluării, iar în cazul refuzului, va indica motivele acestuia.</p>		<p>(7) Dacă Banca Națională a Moldovei emite hotărîrea cu privire la refuzul sau acceptarea eliberării aprobării prealabile, va notifica în scris achizitorului potențial/dobînditorului hotărîrea sa în termen de 2 zile lucrătoare de la data adoptării acesteia, fără a depăși termenul prevăzut pentru realizarea evaluării, iar în cazul refuzului, va indica motivele acestuia</p>
82.	<p>Articolul 51. Informări subsecvente</p> <p>(6) Banca Națională a Moldovei asigură urmărirea respectării în mod permanent a cerințelor prevăzute la art.48 și poate solicita, în acest sens, de la bancă și/sau de la orice deținător, direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv de deținere într-o bancă, orice informații pe care le consideră necesare, de asemenea poate aplica băncii, conducătorilor acesteia și deținătorului, direct și indirect, inclusiv beneficiarului efectiv, al unei dețineri în capitalul social al unei bănci sancțiuni și/sau măsuri sancționatoare corespunzătoare potrivit prezentei legi.</p>	<p>La articolul 51 alineatul (6), cuvîntul ”sancțiuni” se substituie cu textul ”măsuri provizorii, sancțiuni”.</p>	<p>Articolul 51. Informări subsecvente</p> <p>(6) Banca Națională a Moldovei asigură urmărirea respectării în mod permanent a cerințelor prevăzute la art.48 și poate solicita, în acest sens, de la bancă și/sau de la orice deținător, direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv de deținere într-o bancă, orice informații pe care le consideră necesare, de asemenea poate aplica băncii, conducătorilor acesteia și deținătorului, direct și indirect, inclusiv beneficiarului efectiv, al unei dețineri în capitalul social al unei bănci măsuri provizorii, sancțiuni și/sau măsuri sancționatoare corespunzătoare potrivit prezentei legi.</p>
83.	<p>Articolul 52. Nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului</p> <p>(1) În cazul în care deținătorul, direct sau indirect, al unei dețineri calificate, inclusiv beneficiarul efectiv, nu mai îndeplinește cerințele prevăzute de prezenta lege și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea acesteia privind calitatea acționariatului unei bănci sau exercită asupra acesteia o influență de natură să pericliteze administrarea prudentă și sănătoasă a băncii, precum și în cazul în care deținătorul, direct sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv al acestuia, nu a furnizat Băncii Naționale a Moldovei informații care relevă cu certitudine identitatea beneficiarului efectiv sau în cazul în care Banca Națională a Moldovei constată acțiunea concertată a acționarilor cu dețineri calificate fără aprobarea prealabilă a acesteia, Banca Națională a Moldovei poate dispune următoarele măsuri și sancțiuni, inclusiv în mod cumulativ:</p> <p>d) aplică alte măsuri și/sau sancțiuni conform prevederilor art.139 și 141 din prezenta lege și/sau ale art.42, 46, 58–</p>	<p>La articolul 52 alineatul (1) litera d), după cuvintele ”conform prevederilor” se completează cu textul ”art.137¹,</p>	<p>Articolul 52. Nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului</p> <p>(1) În cazul în care deținătorul, direct sau indirect, al unei dețineri calificate, inclusiv beneficiarul efectiv, nu mai îndeplinește cerințele prevăzute de prezenta lege și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea acesteia privind calitatea acționariatului unei bănci sau exercită asupra acesteia o influență de natură să pericliteze administrarea prudentă și sănătoasă a băncii, precum și în cazul în care deținătorul, direct sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv al acestuia, nu a furnizat Băncii Naționale a Moldovei informații care relevă cu certitudine identitatea beneficiarului efectiv sau în cazul în care Banca Națională a Moldovei constată acțiunea concertată a acționarilor cu dețineri calificate fără aprobarea prealabilă a acesteia, Banca Națională a Moldovei poate dispune următoarele măsuri și sancțiuni, inclusiv în mod cumulativ:</p> <p>d) aplică alte măsuri și/sau sancțiuni conform prevederilor art.137¹, art.139 și 141 din prezenta lege și/sau ale art.42, 46, 58–59 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.</p>

	59 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.		
84.	<p>Articolul 52¹. Procedura de anulare, emitere, vânzare, răscumpărare și convertire a cotelor de participare deținute cu nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului</p> <p>(20) Dacă, în termenul de 6 luni stabilit la alin.(15) din prezentul articol, acțiunile nou-emise nu au fost vândute și reprezintă cel puțin 50% din capitalul social al băncii, Banca Națională a Moldovei determină că nu este necesară o acțiune de rezoluție din perspectiva interesului public în sensul art.60 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, precum și dacă banca nu se află în una din situațiile de insolvabilitate prevăzute la alin.(2) din art.22 din prezenta lege, Banca Națională a Moldovei, în cel mult 2 luni de la expirarea celor 6 luni, retrage licența acordată băncii, fără aplicarea procesului de lichidare silită prevăzută în Legea instituțiilor financiare nr.550/1995.</p> <p>(21) În cazul prevăzut la alineatul (20) din prezentul articol, banca, în termen de până la 30 de zile de la expirarea celor 6 luni, prezintă Băncii Naționale a Moldovei cererea și documentele specificate la art.38¹⁶ alin. (3) din Legea instituțiilor financiare nr.550/1995. În caz contrar, Banca Națională a Moldovei inițiază procesul de lichidare silită a băncii conform prevederilor Legii instituțiilor financiare nr.550/1995. Banca Națională a Moldovei examinează cererea și documentele anexate în termen de 30 de zile de la data prezentării acestora și eliberează permisiunea privind lichidarea benevolă dacă constată circumstanțele prevăzute la art.38¹⁶ alin. (4) din Legea instituțiilor financiare nr.550/1995. Odată cu eliberarea permisiunii privind lichidarea benevolă, Banca Națională a Moldovei retrage licența băncii. Dacă Banca Națională a Moldovei refuză eliberarea permisiunii privind lichidarea benevolă, se inițiază procesul de lichidare silită a băncii conform prevederilor Legii instituțiilor financiare nr.550/1995.</p>	<p>La articolul 52¹</p> <p>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.</p> <p>alineatul (20) se completează cu un enunț cu următorul conținut:</p> <p>”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.”.</p>	<p>Articolul 52¹. Procedura de anulare, emitere, vânzare, răscumpărare și convertire a cotelor de participare deținute cu nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului</p> <p>(20) Dacă, în termenul de 6 luni stabilit la alin.(15) din prezentul articol, acțiunile nou-emise nu au fost vândute și reprezintă cel puțin 50% din capitalul social al băncii, Banca Națională a Moldovei determină că nu este necesară o acțiune de rezoluție din perspectiva interesului public în sensul art.60 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, precum și dacă banca nu se află în una din situațiile de insolvabilitate prevăzute la alin.(2) din art.22 din prezenta lege, Banca Națională a Moldovei, în cel mult 2 luni de la expirarea celor 6 luni, retrage licența acordată băncii, fără aplicarea procesului de lichidare silită prevăzută în Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor. 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.</p> <p>(21) În cazul prevăzut la alineatul (20) din prezentul articol, banca, în termen de până la 30 de zile de la expirarea celor 6 luni, prezintă Băncii Naționale a Moldovei cererea și documentele specificate la art.38¹⁶ alin. (3) din Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor. În caz contrar, Banca Națională a Moldovei inițiază procesul de lichidare silită a băncii conform prevederilor Legii nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor. Banca Națională a Moldovei examinează cererea și documentele anexate în termen de 30 de zile de la data prezentării acestora și eliberează permisiunea privind lichidarea benevolă dacă constată circumstanțele prevăzute la art.38¹⁶ alin. (4) din Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor. Odată cu eliberarea permisiunii privind lichidarea benevolă, Banca Națională a Moldovei retrage licența băncii. Dacă Banca Națională a Moldovei refuză eliberarea permisiunii privind lichidarea benevolă, se inițiază procesul de lichidare silită a băncii conform prevederilor Legii nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor.</p>
85.	<p>Articolul 57. Exceptări</p> <p>(3) În sensul prezentului articol, deținerile prevăzute la alin.(1) și (2) pot fi achiziționate doar cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei în conformitate cu actele normative emise în aplicarea prezentei legi.</p>	<p>La articolul 57, alineatul (3) se completează cu textul:</p> <p>„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</p>	<p>Articolul 57. Exceptări</p> <p>(3) În sensul prezentului articol, deținerile prevăzute la alin.(1) și (2) pot fi achiziționate doar cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei în conformitate cu actele normative emise în aplicarea prezentei legi. Termenul de finalizare a procedurii de</p>

		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”.	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.
86.	Articolul 58. Aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei (1) În sensul prezentului capitol, este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei dobândirea de către bancă a oricărei dețineri calificate într-o entitate dintr-un alt stat dacă, în urma dobândirii respective, entitatea ar intra în sfera de consolidare prudențială a băncii conform cerințelor stabilite de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.	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”.	Articolul 58. Aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei (1) În sensul prezentului capitol, este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei dobândirea de către bancă a oricărei dețineri calificate într-o entitate dintr-un alt stat dacă, în urma dobândirii respective, entitatea ar intra în sfera de consolidare prudențială a băncii conform cerințelor stabilite de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. 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.
87.	Articolul 62. Aprobările prealabile aferente fondurilor proprii (1) Banca Națională a Moldovei acordă aprobări prealabile băncilor pentru, cel puțin, recunoașterea, diminuarea valorii, reducerea, distribuirea și derogarea de la deducerea unor elemente de fonduri proprii, precum și pentru distribuirea de către bănci a profitului către acționari și/ori pentru plata de dobândă către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar, în modul prevăzut de actele normative emise în aplicarea prezentei legi.	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”.	Articolul 62. Aprobările prealabile aferente fondurilor proprii (1) Banca Națională a Moldovei acordă aprobări prealabile băncilor pentru, cel puțin, recunoașterea, diminuarea valorii, reducerea, distribuirea și derogarea de la deducerea unor elemente de fonduri proprii, precum și pentru distribuirea de către bănci a profitului către acționari și/ori pentru plata de dobândă către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar, în modul prevăzut de actele normative emise în aplicarea prezentei legi. 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.
88.		30. Se completează cu articolul 63 ¹ , cu următorul cuprins: „Articolul 63 ¹ . 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.”.	Articolul 63 ¹ . 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.

89.	<p>Articolul 66. Abordarea bazată pe modele interne de rating a riscului de credit</p> <p>(2) Băncile pot obține aprobările prealabile în vederea utilizării abordării bazate pe modele interne de rating numai dacă demonstrează Băncii Naționale a Moldovei că sistemele implementate, de administrare și de rating pentru riscul de credit sînt conforme standardelor și cerințelor minime de evaluare a conformității, stabilite prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi.</p>	<p>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”.</p>	<p>Articolul 66. Abordarea bazată pe modele interne de rating a riscului de credit</p> <p>(2) Băncile pot obține aprobările prealabile în vederea utilizării abordării bazate pe modele interne de rating numai dacă demonstrează Băncii Naționale a Moldovei că sistemele implementate, de administrare și de rating pentru riscul de credit sînt conforme standardelor și cerințelor minime de evaluare a conformității, stabilite prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi. 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.</p>
90.	<p>Articolul 69. Cazuri de utilizare a diverselor abordări ale riscului de credit</p> <p>Banca poate reveni la utilizarea unei abordări mai puțin sofisticate sau poate utiliza o combinație de abordări pentru riscul de credit doar cu aprobarea Băncii Naționale a Moldovei și în condițiile prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi.</p>	<p>Articolul 69:</p> <p>în prima propoziție, după cuvîntul „aprobarea” se completează cu textul „prealabilă a”;</p> <p>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.”.</p>	<p>Articolul 69. Cazuri de utilizare a diverselor abordări ale riscului de credit</p> <p>Banca poate reveni la utilizarea unei abordări mai puțin sofisticate sau poate utiliza o combinație de abordări pentru riscul de credit doar cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei și în condițiile prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi. 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.</p>
91.	<p>Articolul 70. Cerințe de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional</p> <p>(1) Metodologiile de determinare a cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional și a valorii expunerii la riscul operațional se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p> <p>(2) În vederea determinării cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional, băncile pot utiliza următoarele abordări:</p> <p>a) abordarea de bază; sau</p> <p>b) abordarea standard cu notificarea Băncii Naționale a Moldovei; sau</p> <p>c) abordarea standard alternativă cu aprobarea Băncii Naționale a Moldovei; sau</p>	<p>La articolul 70:</p> <p>alineatul (2), lit. c) și lit. d), după cuvîntul „aprobarea” se completează cu textul „prealabilă a”;</p> <p>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”.</p>	<p>Articolul 70. Cerințe de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional</p> <p>(1) Metodologiile de determinare a cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional și a valorii expunerii la riscul operațional se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p> <p>(2) În vederea determinării cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional, băncile pot utiliza următoarele abordări:</p> <p>a) abordarea de bază; sau</p> <p>b) abordarea standard cu notificarea Băncii Naționale a Moldovei; sau</p> <p>c) abordarea standard alternativă cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei; sau</p>

	<p>d) abordări avansate de evaluare cu aprobarea Băncii Naționale a Moldovei.</p> <p>(3) Condițiile în care băncile pot utiliza abordările prevăzute la alin.(2) sau o combinație a acestora, ori pot reveni la utilizarea unor abordări mai puțin sofisticate sînt prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi.</p>		<p>d) abordări avansate de evaluare cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei.</p> <p>(3) Condițiile în care băncile pot utiliza abordările prevăzute la alin.(2) sau o combinație a acestora, ori pot reveni la utilizarea unor abordări mai puțin sofisticate sînt prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi. 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.</p>
92.	<p>Articolul 71. Cerințe de fonduri proprii pentru acoperirea riscurilor de piață</p> <p>(1) Metodologiile de determinare a cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului de piață și a valorii expunerii la riscul de piață, precum și cazurile și condițiile în care Banca Națională a Moldovei acordă aprobare prealabilă în contextul determinării cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de piață se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p>	<p>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”.</p>	<p>Articolul 71. Cerințe de fonduri proprii pentru acoperirea riscurilor de piață</p> <p>(1) Metodologiile de determinare a cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului de piață și a valorii expunerii la riscul de piață, precum și cazurile și condițiile în care Banca Națională a Moldovei acordă aprobare prealabilă în contextul determinării cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de piață se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. 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.</p>
93.	<p>Articolul 72. Abordările bazate pe modele interne și alte aprobări acordate de Banca Națională a Moldovei pentru riscul de piață</p> <p>(2) Fiecare bancă trebuie să solicite și să obțină aprobarea Băncii Naționale a Moldovei pentru utilizarea propriilor modele interne pentru riscurile de la alin.(1), în condițiile stabilite prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi.</p>	<p>La articolul 72, alineatul (2): după cuvîntul „aprobarea” se completează cu textul „prealabilă a”;</p> <p>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”.</p>	<p>Articolul 72. Abordările bazate pe modele interne și alte aprobări acordate de Banca Națională a Moldovei pentru riscul de piață</p> <p>(2) Fiecare bancă trebuie să solicite și să obțină aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei pentru utilizarea propriilor modele interne pentru riscurile de la alin.(1), în condițiile stabilite prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi. 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.</p>
94.	<p>Articolul 73. Cerințe de fonduri proprii pentru acoperirea altor riscuri</p>	<p>Articolul 73:</p>	<p>Articolul 73. Cerințe de fonduri proprii pentru acoperirea altor riscuri</p>

	<p>(1) Metodologiile de determinare a cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului de credit al contrapărții și riscului de ajustare a evaluării creditului și condițiile pe care băncile trebuie să le respecte pentru utilizarea metodologiilor respective, precum și aprobările prelabile acordate de Banca Națională a Moldovei pentru utilizarea metodelor de calcul al valorii expunerilor pentru riscul de credit al contrapărții sînt prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi.</p> <p>(2) Banca poate reveni la utilizarea unei abordări mai puțin sofisticate sau poate utiliza o combinație de abordări pentru riscurile de la alin.(1) doar cu aprobarea Băncii Naționale a Moldovei și în condițiile prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi.</p>	<p>la alineatul (2), după cuvîntul „aprobarea” se completează cu textul „prelabilă a”;</p> <p>se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:</p> <p>„(3) Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererilor de aprobare prelabilă 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”.</p>	<p>(1) Metodologiile de determinare a cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului de credit al contrapărții și riscului de ajustare a evaluării creditului și condițiile pe care băncile trebuie să le respecte pentru utilizarea metodologiilor respective, precum și aprobările prelabile acordate de Banca Națională a Moldovei pentru utilizarea metodelor de calcul al valorii expunerilor pentru riscul de credit al contrapărții sînt prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi.</p> <p>(2) Banca poate reveni la utilizarea unei abordări mai puțin sofisticate sau poate utiliza o combinație de abordări pentru riscurile de la alin.(1) doar cu aprobarea prelabilă a Băncii Naționale a Moldovei și în condițiile prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi.</p> <p>(3) Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererilor de aprobare prelabilă 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.</p>
95.	<p>Articolul 76. Cerințe privind lichiditatea</p> <p>(4) Metodologiile de determinare a cerințelor de lichiditate, precum și cazurile și condițiile în care Banca Națională a Moldovei acordă aprobări prelabile, derogări, aprobări, autorizări și condiții mai stricte se stabilesc prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi.</p>	<p>La articolul 76, alineatul (4) se completează cu textul: „Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prelabilă, acordării 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”.</p>	<p>Articolul 76. Cerințe privind lichiditatea</p> <p>(4) Metodologiile de determinare a cerințelor de lichiditate, precum și cazurile și condițiile în care Banca Națională a Moldovei acordă aprobări prelabile, derogări, aprobări, autorizări și condiții mai stricte se stabilesc prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi. Termenul de finalizare a procedurii de soluționare a cererii de aprobare prelabilă, acordării 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.</p>
96.	<p>Articolul 77. Calcularea indicatorului efectului de levier</p> <p>(2) Modalitatea de calcul pentru indicatorul efectului de levier, metodologia de determinare pentru elementele acestuia, precum și cazurile și condițiile în care Banca Națională a Moldovei acordă aprobări pentru excluderea de la aplicare a unor expuneri se stabilesc prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi.</p>	<p>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”.</p>	<p>Articolul 77. Calcularea indicatorului efectului de levier</p> <p>(2) Modalitatea de calcul pentru indicatorul efectului de levier, metodologia de determinare pentru elementele acestuia, precum și cazurile și condițiile în care Banca Națională a Moldovei acordă aprobări pentru excluderea de la aplicare a unor expuneri se stabilesc prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi. 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</p>

			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.
97.	<p>Articolul 82. Externalizarea</p> <p>(1) Banca are dreptul de a externaliza activitățile de importanță materială după obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei conform cerințelor stabilite de actele normative emise de aceasta.</p>	<p>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”.</p>	<p>Articolul 82. Externalizarea</p> <p>(1) Banca are dreptul de a externaliza activitățile de importanță materială după obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei conform cerințelor stabilite de actele normative emise de aceasta. 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.</p>
98.	<p>Articolul 88. Aprobarea societății de audit</p> <p>Banca este obligată să încheie un contract cu o societate de audit aprobată de Banca Națională a Moldovei. Criteriile care urmează a fi întrunite de societatea de audit, modul de aprobare și de retragere a aprobării societății de audit sunt prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p>	<p>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”.</p>	<p>Articolul 88. Aprobarea entității de audit</p> <p>Banca este obligată să încheie un contract cu o entitate de audit aprobată de Banca Națională a Moldovei. Criteriile care urmează a fi întrunite de entitatea de audit, modul de aprobare și de retragere a aprobării entității de audit sunt prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. 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.</p>
99.	<p>Titlul IV</p> <p>POLITICI DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI. SECRETUL BANCAR ȘI CONFLICTELE DE INTERESE</p>	<p>În denumirea titlului IV, textul „POLITICI DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI.” se exclude.</p>	<p>Titlul IV</p> <p>SECRETUL BANCAR ȘI CONFLICTELE DE INTERESE</p>
100.	<p>Articolul 95. Politici de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului</p> <p>(1) Banca trebuie să dispună de politici și proceduri interne în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și trebuie să aplice cerințele legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.</p> <p>(2) Banca nu poate ascunde, converti sau transfera bani sau alte valori, știind că acestea provin din activități criminale, pentru mascarea originii lor ilegale, și nici</p>	<p>Articolul 95 se abrogă.</p>	

	asista persoana angajată în astfel de activități pentru evitarea consecințelor legale ale faptelor ei.		
101.	<p>Articolul 96. Obligativitatea păstrării confidențialității</p> <p>(1) Banca este obligată să păstreze confidențialitatea asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea sa, precum și asupra oricăror fapte, date sau informații, aflate la dispoziția sa, referitoare la persoana, bunurile, activitatea, afacerea, relațiile personale sau de afaceri ale clienților băncii ori informațiile referitoare la conturile clienților (solduri, rulaje, operațiuni derulate), tranzacțiile încheiate de clienți, precum și a altor informații despre clienți care i-au devenit cunoscute.</p>	<p>Articolul 96 alin. (1) se completează cu textul „, , cu excepția datelor care se publică sau pot fi furnizate în temeiul prezentei legi.”.</p>	<p>Articolul 96. Obligativitatea păstrării confidențialității</p> <p>(1) Banca este obligată să păstreze confidențialitatea asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea sa, precum și asupra oricăror fapte, date sau informații, aflate la dispoziția sa, referitoare la persoana, bunurile, activitatea, afacerea, relațiile personale sau de afaceri ale clienților băncii ori informațiile referitoare la conturile clienților (solduri, rulaje, operațiuni derulate), tranzacțiile încheiate de clienți, precum și a altor informații despre clienți care i-au devenit cunoscute, cu excepția datelor care se publică sau pot fi furnizate în temeiul prezentei legi.</p>
102.	<p>Articolul 97. Condițiile furnizării informației ce constituie secret bancar</p> <p>(3) Informația care constituie secret bancar urmează a fi furnizată de bancă, în măsura în care furnizarea acestei informații este justificată de scopul pentru care este solicitată, în următoarele cazuri:</p> <p>c) la solicitarea organului de urmărire penală, cu autorizația judecătorului de instrucție, privind cauza penală concretă;</p> <p>e) la solicitarea scrisă a altor autorități publice ori din oficiu, 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;</p> <p>(4) Solicitarea de furnizare a informației ce constituie secret bancar, înaintată de autoritățile menționate la alin.(3), trebuie să conțină temeiul legal al solicitării, datele de identitate ale persoanei la care se referă informația confidențială solicitată, categoria informației solicitate și scopul pentru care se solicită aceasta. Solicitarea înaintată trebuie să fie semnată de persoana cu funcție de răspundere împuternicită și să aibă aplicată ștampila autorității date. Solicitarea informației, înaintată de organul fiscal al Republicii Moldova, poate să nu conțină datele de identitate ale persoanei (persoanelor) la care se referă informația solicitată în cazurile și/sau în condițiile Acordului de cooperare dintre Guvernul Republicii Moldova și Guvernul Statelor Unite ale Americii pentru facilitarea implementării prevederilor Actului privind îndeplinirea obligațiilor fiscale cu privire la conturile străine (FATCA).</p>	<p>41. La articolul 97:</p> <p>La alin. (3):</p> <p>lit. c), după textul „cu autorizația judecătorului de instrucție,” se completează cu textul „însoțită de încheierea motivată,”;</p> <p>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,”.</p> <p>La alin. (4), textul „și să aibă aplicată ștampila autorității date” se exclude.</p>	<p>Articolul 97. Condițiile furnizării informației ce constituie secret bancar</p> <p>(3) Informația care constituie secret bancar urmează a fi furnizată de bancă, în măsura în care furnizarea acestei informații este justificată de scopul pentru care este solicitată, în următoarele cazuri:</p> <p>c) la solicitarea organului de urmărire penală, cu autorizația judecătorului de instrucție, însoțită de încheierea motivată, privind cauza penală concretă;</p> <p>e) la solicitarea scrisă a altor autorități publice ori din oficiu, dacă legea prevede expres dreptul autorității publice, în scopul îndeplinirii atribuțiilor sale specifice, de a solicita și/sau primi informații ce constituie secret bancar;</p> <p>(4) Solicitarea de furnizare a informației ce constituie secret bancar, înaintată de autoritățile menționate la alin.(3), trebuie să conțină temeiul legal al solicitării, datele de identitate ale persoanei la care se referă informația confidențială solicitată, categoria informației solicitate și scopul pentru care se solicită aceasta. Solicitarea înaintată trebuie să fie semnată de persoana cu funcție de răspundere împuternicită. Solicitarea informației, înaintată de organul fiscal al Republicii Moldova, poate să nu conțină datele de identitate ale persoanei (persoanelor) la care se referă informația solicitată în cazurile și/sau în condițiile Acordului de cooperare dintre Guvernul Republicii Moldova și Guvernul Statelor Unite ale Americii pentru facilitarea implementării prevederilor Actului privind îndeplinirea obligațiilor fiscale cu privire la conturile străine (FATCA).</p>
103.	Articolul 99. Supravegherea prudențială a băncilor persoane juridice din Republica Moldova	La articolul 99 alineatul (6), cuvintele ”să comunice” se substituie cu cuvintele ”să notifice”.	Articolul 99. Supravegherea prudențială a băncilor persoane juridice din Republica Moldova

	<p>(6) Banca Națională a Moldovei poate face recomandări băncii în vederea adoptării de măsuri corespunzătoare de către aceasta pentru îmbunătățirea cadrului de administrare, a strategiilor, proceselor și mecanismelor implementate, pentru asigurarea unei organizări adecvate a activității desfășurate ori pentru restabilirea sau susținerea situației sale financiare, inclusiv în cazul constatării deteriorării indicatorilor financiari și de prudență ai acesteia. Banca trebuie să comunice Băncii Naționale a Moldovei măsurile întreprinse, în termenele stabilite de aceasta. Independent de formularea unor recomandări, Banca Națională a Moldovei poate dispune măsuri și/sau aplicarea de sancțiuni și măsuri sancționatoare, potrivit prezentei legi.</p>		<p>(6) Banca Națională a Moldovei poate face recomandări băncii în vederea adoptării de măsuri corespunzătoare de către aceasta pentru îmbunătățirea cadrului de administrare, a strategiilor, proceselor și mecanismelor implementate, pentru asigurarea unei organizări adecvate a activității desfășurate ori pentru restabilirea sau susținerea situației sale financiare, inclusiv în cazul constatării deteriorării indicatorilor financiari și de prudență ai acesteia. Banca trebuie să notifice Băncii Naționale a Moldovei măsurile întreprinse, în termenele stabilite de aceasta. Independent de formularea unor recomandări, Banca Națională a Moldovei poate dispune măsuri și/sau aplicarea de sancțiuni și măsuri sancționatoare, potrivit prezentei legi.</p>
104.	<p>Articolul 106. Programul de supraveghere prudențială</p> <p>(1) Urmărirea respectării de către bănci a cerințelor de natură prudențială și a altor cerințe, prevăzute de prezenta lege și de actele normative aplicabile, se realizează de către Banca Națională a Moldovei pe baza raportărilor transmise de bănci și prin controale pe teren desfășurate la sediul băncilor și al sucursalelor acestora din țară și din străinătate.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei, cel puțin o dată pe an, adoptă un program de supraveghere prudențială pentru băncile pe care le supraveghează. Programul ia în considerare procesul de verificare și evaluare prevăzut la art.100. Acesta cuprinde următoarele:</p> <p>c) un plan pentru controalele pe teren vizînd sediile utilizate de o bancă, inclusiv de sucursalele sale și de filialele stabilite în alt stat, în baza acordurilor de colaborare încheiate de Banca Națională a Moldovei cu autoritatea competentă a respectivului stat.</p> <p>(4) Atunci cînd se consideră necesar, în conformitate cu art.100, Banca Națională a Moldovei ia, în special, următoarele măsuri:</p> <p>a) o creștere a numărului sau a frecvenței controalelor pe teren vizînd banca;</p> <p>(5) Verificările și evaluările în cadrul controalelor pe teren și/sau din oficiu se efectuează de către personalul Băncii Naționale a Moldovei, împuternicit în acest sens, sau de către societățile de audit, sau de experți numiți de Banca Națională a Moldovei.</p>	<p>La articolul 106:</p> <p>la alineatul (1), cuvintele „controale pe teren desfășurate la sediul băncilor și al sucursalelor” se substituie cu textul “controale desfășurate la bănci și sucursalele”;</p> <p>la alineatul (2) lit. c), cuvintele “controalele pe teren” se substituie cu cuvintele “inspecții pe teren”;</p> <p>la alineatul (4) lit. a), cuvintele “controalelor pe teren” se substituie cu cuvintele “inspecțiilor pe teren”;</p> <p>la alineatul (5), cuvintele “pe teren și / sau din oficiu” se exclud.</p>	<p>Articolul 106. Programul de supraveghere prudențială</p> <p>(1) Urmărirea respectării de către bănci a cerințelor de natură prudențială și a altor cerințe, prevăzute de prezenta lege și de actele normative aplicabile, se realizează de către Banca Națională a Moldovei pe baza raportărilor transmise de bănci și prin controale desfășurate la bănci și sucursalele acestora din țară și din străinătate.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei, cel puțin o dată pe an, adoptă un program de supraveghere prudențială pentru băncile pe care le supraveghează. Programul ia în considerare procesul de verificare și evaluare prevăzut la art.100. Acesta cuprinde următoarele:</p> <p>a) o indicare a modului în care Banca Națională a</p> <p>c) un plan pentru inspecții pe teren vizînd sediile utilizate de o bancă, inclusiv de sucursalele sale și de filialele stabilite în alt stat, în baza acordurilor de colaborare încheiate de Banca Națională a Moldovei cu autoritatea competentă a respectivului stat.</p> <p>(4) Atunci cînd se consideră necesar, în conformitate cu art.100, Banca Națională a Moldovei ia, în special, următoarele măsuri:</p> <p>a) o creștere a numărului sau a frecvenței inspecțiilor pe teren vizînd banca;</p> <p>b) o prezență permanentă a reprezentanților Băncii Naționale a Moldovei în cadrul băncii;</p> <p>c) raportări suplimentare sau mai frecvente din partea băncii;</p> <p>d) analize suplimentare sau mai frecvente ale planurilor operaționale, strategice sau de afaceri ale băncii;</p> <p>e) controale tematice de monitorizare a riscurilor specifice cu probabilitate mai mare de materializare.</p> <p>(5) Verificările și evaluările în cadrul controalelor se efectuează de către personalul Băncii Naționale a Moldovei, împuternicit în</p>

			acest sens, sau de către societățile de audit, sau de experți numiți de Banca Națională a Moldovei.
105.	<p>Articolul 113. Obligații de cooperare</p> <p>(5) Banca Națională a Moldovei se consultă cu celelalte autorități responsabile cu supravegherea pe bază individuală și/sau consolidată a băncilor înaintea luării unei decizii care este importantă pentru exercitarea atribuțiilor de supraveghere ale autorităților competente respective. Consultarea are în vedere următoarele elemente:</p> <p>a) modificări în structura acționariatului, în structura organizatorică, de administrare și conducere a băncilor dintr-un grup, care necesită aprobare sau autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>b) principalele sancțiuni și măsurile excepționale ce urmează a fi luate de Banca Națională a Moldovei, inclusiv cele care constau în impunerea, potrivit art.139, a unei cerințe suplimentare de fonduri proprii, precum și în impunerea oricărei limitări în utilizarea abordării avansate de evaluare pentru calculul cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional.</p> <p>(6) În aplicarea prevederilor alin.(5) lit.b), supraveghetorul consolidant trebuie să fie consultat în toate cazurile.</p>	<p>La articolul 113:</p> <p>la alineatul (5), în partea dispozitivă, la început se completează cu textul „În cazurile prevăzute de acordurile de cooperare, ”;</p> <p>la alineatul (6), cuvintele „în toate cazurile” se substituie cu textul „ în cazurile prevăzute de acordurile de cooperare”.</p>	<p>Articolul 113. Obligații de cooperare</p> <p>(5) În cazurile prevăzute de acordurile de cooperare, Banca Națională a Moldovei se consultă cu celelalte autorități responsabile cu supravegherea pe bază individuală și/sau consolidată a băncilor înaintea luării unei decizii care este importantă pentru exercitarea atribuțiilor de supraveghere ale autorităților competente respective. Consultarea are în vedere următoarele elemente:</p> <p>a) modificări în structura acționariatului, în structura organizatorică, de administrare și conducere a băncilor dintr-un grup, care necesită aprobare sau autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>b) principalele sancțiuni și măsurile excepționale ce urmează a fi luate de Banca Națională a Moldovei, inclusiv cele care constau în impunerea, potrivit art.139, a unei cerințe suplimentare de fonduri proprii, precum și în impunerea oricărei limitări în utilizarea abordării avansate de evaluare pentru calculul cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional.</p> <p>(6) În aplicarea prevederilor alin.(5) lit.b), supraveghetorul consolidant trebuie să fie consultat în cazurile prevăzute de acordurile de cooperare.</p>
106.	<p>Articolul 126. Secretul profesional al Băncii Naționale a Moldovei</p> <p>(1) Membrii organelor de conducere și salariații Băncii Naționale a Moldovei, precum și salariații societăților de audit sau experții numiți de Banca Națională a Moldovei pentru efectuarea de verificări la sediul băncilor, potrivit prevederilor art.106 alin.(5), sînt obligați să păstreze secretul profesional asupra oricărei informații confidențiale de care iau cunoștință în cursul exercitării atribuțiilor lor în aplicarea prezentei legi. Membrii organelor de conducere și salariații Băncii Naționale a Moldovei sînt obligați să păstreze secretul profesional și după încetarea activității în cadrul băncii.</p> <p>(2) Persoanele prevăzute la alin.(1) nu pot divulga informații confidențiale niciunei persoane sau autorități, cu excepția furnizării acestor informații în formă sumară sau agregată, astfel încît banca să nu poată fi identificată.</p> <p>(3) Dacă o bancă a fost sau este supusă lichidării silite, informațiile confidențiale care nu se referă la terții implicați în acțiuni legate de lichidarea băncii pot fi divulgate în cadrul procedurilor civile.</p>	<p>La articolul 126:</p> <p>La alineatul (1), textul „la sediul băncilor” se exclude;</p> <p>La alineatul (2), după cuvîntul „banca” se completează cu textul „sau altă persoană la care se referă informațiile confidențiale”.</p> <p>alineatul (7) se abrogă.</p>	<p>Articolul 126. Secretul profesional al Băncii Naționale a Moldovei</p> <p>(1) Membrii organelor de conducere și salariații Băncii Naționale a Moldovei, precum și salariații societăților de audit sau experții numiți de Banca Națională a Moldovei pentru efectuarea de verificări, potrivit prevederilor art.106 alin.(5), sînt obligați să păstreze secretul profesional asupra oricărei informații confidențiale de care iau cunoștință în cursul exercitării atribuțiilor lor în aplicarea prezentei legi. Membrii organelor de conducere și salariații Băncii Naționale a Moldovei sînt obligați să păstreze secretul profesional și după încetarea activității în cadrul băncii.</p> <p>(2) Persoanele prevăzute la alin.(1) nu pot divulga informații confidențiale niciunei persoane sau autorități, cu excepția furnizării acestor informații în formă sumară sau agregată, astfel încît banca sau altă persoană la care se referă informațiile confidențiale să nu poată fi identificată.</p> <p>(3) Dacă o bancă a fost sau este supusă lichidării silite, informațiile confidențiale care nu se referă la terții implicați în acțiuni legate de lichidarea băncii pot fi divulgate în cadrul procedurilor civile.</p>

	<p>(4) Publicarea de către Banca Națională a Moldovei a rezultatelor simulărilor de criză în conformitate cu art.100 alin.(5) nu constituie încălcare a obligației menționate la alin.(1).</p> <p>(5) Dispozițiile alin.(1)–(3) nu aduc în niciun fel atingere prevederilor legislației potrivit cărora se poate impune divulgarea de informații confidențiale în anumite situații.</p> <p>(6) În sensul prezentului capitol, informațiile confidențiale înseamnă orice informații ce reprezintă secret bancar, comercial, fiscal și alt secret ocrotit de lege, precum și informațiile create de către Banca Națională a Moldovei în scopul ori în legătură cu exercitarea atribuțiilor ei, a căror divulgare ar putea dăuna interesului sau prestigiului persoanei la care se referă.</p> <p>(7) Prevederile art.8 alin.(2) lit.b) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei nu sînt aplicabile în cazul în care la ședința Consiliului de supraveghere sau a Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei se discută chestiuni legate de supravegherea prudențială a băncilor.</p>		<p>(4) Publicarea de către Banca Națională a Moldovei a rezultatelor simulărilor de criză în conformitate cu art.100 alin.(5) nu constituie încălcare a obligației menționate la alin.(1).</p> <p>(5) Dispozițiile alin.(1)–(3) nu aduc în niciun fel atingere prevederilor legislației potrivit cărora se poate impune divulgarea de informații confidențiale în anumite situații.</p> <p>(6) În sensul prezentului capitol, informațiile confidențiale înseamnă orice informații ce reprezintă secret bancar, comercial, fiscal și alt secret ocrotit de lege, precum și informațiile create de către Banca Națională a Moldovei în scopul ori în legătură cu exercitarea atribuțiilor ei, a căror divulgare ar putea dăuna interesului sau prestigiului persoanei la care se referă.</p>
107.	Articolul 129. Schimbul de informații între autorități competente	La articolul 129, denumirea articolului se modifică și va avea următorul cuprins: „Schimbul de informații cu autorități competente și entități”.	129 Schimbul de informații cu autorități competente și entități”.
108.	Articolul 133. Divulgarea informațiilor obținute prin verificări și inspecții În situațiile prevăzute la art.132, informațiile primite de Banca Națională a Moldovei potrivit art.130 și cele obținute ca urmare a verificărilor din cadrul controalelor pe teren sau al inspecțiilor efectuate în condițiile art.108 nu se divulgă de către aceasta fără acordul expres al autorității competente de la care au fost primite informațiile, respectiv al autorității competente din alt stat în care a fost efectuată o astfel de verificare în cadrul controalelor pe teren sau al inspecțiilor.	La articolul 133, textul “pe teren sau al inspecțiilor” se exclude.	Articolul 133. Divulgarea informațiilor obținute prin verificări și inspecții În situațiile prevăzute la art.132, informațiile primite de Banca Națională a Moldovei potrivit art.130 și cele obținute ca urmare a verificărilor din cadrul controalelor efectuate în condițiile art.108 nu se divulgă de către aceasta fără acordul expres al autorității competente de la care au fost primite informațiile, respectiv al autorității competente din alt stat în care a fost efectuată o astfel de verificare în cadrul controalelor pe teren sau al inspecțiilor.
109.	<p>Articolul 139. Măsuri de supraveghere</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei dispune unei bănci să întreprindă, într-un stadiu incipient, măsurile necesare pentru a remedia deficiențele în cazul în care aceasta se află în următoarele situații:</p> <p>a) banca nu respectă cerințele prevăzute în prezenta lege sau în actele normative emise în aplicarea acesteia;</p> <p>(3) Pentru scopurile prevederilor alin.(1) și (2) din prezentul articol și ale art.100, art.102 alin.(6) și art.103 și pentru asigurarea aplicării cerințelor prudențiale prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi,</p>	<p>La articolul 139:</p> <p>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, statutul și reglementările interne ale băncii;”.</p> <p>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”.</p>	<p>Articolul 139. Măsuri de supraveghere</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei dispune unei bănci să întreprindă, într-un stadiu incipient, măsurile necesare pentru a remedia deficiențele în cazul în care aceasta se află în următoarele situații:</p> <p>a) banca nu respectă cerințele prevăzute în prezenta lege , în actele normative emise în aplicarea acesteia, statutul și reglementările interne ale băncii;</p> <p>(3) Pentru scopurile prevederilor alin.(1) și (2) din prezentul articol și ale art.100, art.102 alin.(6) și art.103 și pentru asigurarea aplicării cerințelor prudențiale prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi, Banca Națională a Moldovei</p>

	<p>Banca Națională a Moldovei poate să dispună băncii, fără a se limita la acestea, următoarele măsuri de supraveghere:</p> <p>a) să oblige banca să dispună de fonduri proprii la un nivel mai mare decât cel al cerințelor de fonduri proprii prevăzute la art.60 și în actele normative emise în aplicarea acesteia, pentru acoperirea riscului de credit, riscului de piață, riscului operațional și riscului de decontare, precum și pentru acoperirea acelor elemente ale riscurilor respective ce rămân neacoperite;</p>		<p>poate să dispună băncii, fără a se limita la acestea, următoarele măsuri de supraveghere:</p> <p>a) să oblige banca să dispună de fonduri proprii la un nivel mai mare decât cel al cerințelor de fonduri proprii prevăzute la art.60 și în actele normative emise în aplicarea acesteia, pentru acoperirea riscului de credit, riscului de piață, riscului operațional și riscului de decontare, precum și a riscurilor care nu sunt prevăzute la art. 60;</p>
110.	<p>Articolul 140. Faptele sancționabile</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei are competența aplicării sancțiunilor și măsurilor sancționatorii prevăzute la art.141 în toate cazurile în care constată că o bancă și/sau oricare dintre persoanele prevăzute la art.43 se fac vinovate de următoarele fapte:</p> <p>p) banca a comis o încălcare gravă a prevederilor art.95 din prezenta lege și/sau a prevederilor Legii nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, și/sau ale actelor normative emise în vederea executării acestei legi, inclusiv neîndeplinirea deciziei de sistare a executării activităților sau a tranzacțiilor suspecte, precum și a deciziei de sistare a bunurilor suspecte, emise de către organul investit cu atribuții de prevenire și de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;</p> <p>u) banca admite orice încălcări ale prezentei legi și/sau ale actelor normative emise în aplicarea acesteia în măsura în care aceste situații nu intră sub incidența prevederilor lit.a)–p) din prezentul articol;</p>	<p>La articolul 140 alin. (1): litera p) se abrogă;</p> <p>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)”.</p>	<p>Articolul 140. Faptele sancționabile</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei are competența aplicării sancțiunilor și măsurilor sancționatorii prevăzute la art.141 în toate cazurile în care constată că o bancă și/sau oricare dintre persoanele prevăzute la art.43 se fac vinovate de următoarele fapte:</p> <p>u) banca admite orice 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 în măsura în care aceste situații nu intră sub incidența prevederilor lit.a)–o) din prezentul articol;</p>
111.	<p>Articolul 142. Aplicarea sancțiunilor și a altor măsuri sancționatoare</p> <p>(3) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de 6 luni de la data constatării faptei, dar nu mai târziu de 3 ani de la data comiterii ei.</p> <p>(4) La aplicarea sancțiunilor și a măsurilor sancționatoare potrivit prezentei legi, sînt aplicabile, în mod corespunzător, prevederile art.75² alin.(5) referitoare la încălcarea repetată, ale alin.(6) și ale alin.(10)–(15) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei. Comunicarea actelor privind aplicarea sancțiunilor și a măsurilor sancționatoare se realizează în condițiile prevăzute la art.11 alin.(3¹) din aceeași lege.</p>	<p>La articolul 142:</p> <p>alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins: „(3) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de 5 ani de la data comiterii încălcării.”;</p> <p>alineatul (4), cuvîntul ”Comunicarea” se substituie cu cuvîntul ”notificarea”, iar textul „art.11 alin.(3¹)” se substituie cu textul „art. 11²”.</p>	<p>Articolul 142. Aplicarea sancțiunilor și a altor măsuri sancționatoare</p> <p>(3) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de 5 ani de la data comiterii încălcării.</p> <p>(4) La aplicarea sancțiunilor și a măsurilor sancționatoare potrivit prezentei legi, sînt aplicabile, în mod corespunzător, prevederile art.75² alin.(5) referitoare la încălcarea repetată, ale alin.(6) și ale alin.(10)–(15) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei. Notificarea actelor privind aplicarea sancțiunilor și a măsurilor sancționatoare se realizează în condițiile prevăzute la art. 11² din aceeași lege.</p>
112.	<p>Articolul 143. Constatarea faptelor și emiterea deciziilor</p>	<p>La articolul 143:</p>	<p>Articolul 143. Constatarea faptelor și emiterea deciziilor</p>

	(4) În sensul prezentului capitol, sînt aplicabile prevederile art.75 ¹ alin.(2)–(4) și ale alin.(7), (8), (10) și (11) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.	la alineatul (4), textul „sînt aplicabile prevederile art.75 ¹ alin.(2)–(4) și ale alin.(7), (8), (10) și (11)” se substituie cu textul „se aplică corespunzător prevederile art. 75 ¹ ”; 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.”.	(4) În sensul prezentului capitol, se aplică corespunzător prevederile art. 75 ¹ din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei. (5) Prevederile art.144 alin.(6) și art.146 alin.(3) din Codul administrativ nu se aplică în cazul retragerii licenței pentru activitate bancară.”.
113.	Articolul 144 ¹ . Particularitățile răspunderii pentru prejudiciul cauzat prin actul administrativ ilegal al Băncii Naționale a Moldovei emis în aplicarea prezentei legi sau prin nesoluționarea în termenul legal a unei cereri de către aceasta cu privire la aplicarea prezentei legi (1) Repararea prejudiciului cauzat prin actul administrativ ilegal al Băncii Naționale a Moldovei emis în aplicarea prezentei legi sau prin nesoluționarea în termenul legal a unei cereri de către aceasta cu privire la aplicarea prezentei legi poate fi solicitată prin depunerea unei cereri în acest sens la Banca Națională a Moldovei: a) concomitent cu cererea prealabilă; sau b) în termen de 30 de zile de la data la care a rămas definitivă hotărârea instanței de judecată prin care s-a anulat actul administrativ ilegal ori a fost soluționată cererea sau, în cazul în care actul administrativ a fost anulat de către Banca Națională a Moldovei, în termen de 30 de zile de la data în care decizia cu privire la anularea actului administrativ ilegal a rămas incontestabilă.	La articolul 144 ¹ alin. (1) lit. b), cuvîntul „definitivă” se substituie cu cuvîntul „irevocabilă”.	Articolul 144 ¹ . Particularitățile răspunderii pentru prejudiciul cauzat prin actul administrativ ilegal al Băncii Naționale a Moldovei emis în aplicarea prezentei legi sau prin nesoluționarea în termenul legal a unei cereri de către aceasta cu privire la aplicarea prezentei legi (1) Repararea prejudiciului cauzat prin actul administrativ ilegal al Băncii Naționale a Moldovei emis în aplicarea prezentei legi sau prin nesoluționarea în termenul legal a unei cereri de către aceasta cu privire la aplicarea prezentei legi poate fi solicitată prin depunerea unei cereri în acest sens la Banca Națională a Moldovei: a) concomitent cu cererea prealabilă; sau b) în termen de 30 de zile de la data la care a rămas irevocabilă hotărârea instanței de judecată prin care s-a anulat actul administrativ ilegal ori a fost soluționată cererea sau, în cazul în care actul administrativ a fost anulat de către Banca Națională a Moldovei, în termen de 30 de zile de la data în care decizia cu privire la anularea actului administrativ ilegal a rămas incontestabilă.
114.		La articolul 144 ² alin. (8), în tot textul alineatului sintagma „raportului de audit” se substituie cu sintagma „raportului auditorului”.	Articolul 144². Particularitățile determinării mărimii prejudiciului cauzat persoanei care deținea calitatea de acționar al băncii prin actul administrativ ilegal al Băncii Naționale a Moldovei privind retragerea licenței băncii și inițierea procesului de lichidare silită a băncii (8) În cazul în care, potrivit raportului auditorului, la data determinării, datoriile băncii depășesc activele acesteia, se consideră că banca nu poate opera pe o bază continuă și că acțiunile respective nu prezintă nicio valoare pentru un cumpărător potențial. În cazul în care, potrivit raportului auditorului, activele băncii depășesc datoriile acesteia, acest fapt nu reprezintă în mod necesar un indicator suficient al existenței prejudiciului patrimonial.
115.	Articolul 146. Publicarea sancțiunilor (1) Banca Națională a Moldovei publică, fără întârziere, pe pagina sa web oficială, sancțiunile aplicate potrivit prevederilor art.141, 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	Articolul 146 va avea următorul cuprins: „Articolul 146. Publicarea sancțiunilor Publicarea sancțiunilor se efectuează în conformitate cu prevederile art.75 ³ din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”.	Articolul 146. Publicarea sancțiunilor Publicarea sancțiunilor se efectuează în conformitate cu prevederile art.75 ³ din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.

	<p>aplicată a fost contestată în condițiile legii, Banca Națională a Moldovei publică de asemenea, fără întârziere, informații privind stadiul contestării și rezultatul acesteia.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei publică sancțiunile, fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, în oricare dintre următoarele circumstanțe:</p> <p>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;</p> <p>b) în situația în care publicarea ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau o cercetare penală în curs de desfășurare;</p> <p>c) în situația în care publicarea ar cauza, în măsura în care se poate stabili acest lucru, un prejudiciu disproporționat persoanelor fizice sancționate.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p>		
Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative			
116.	<p>Articolul 75. Monitorizarea implementării prevederilor actelor normative</p> <p>(3) Prin derogare de la alin.(2), mecanismul de monitorizare a implementării prevederilor actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei și ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare se elaborează de instituțiile respective și se aprobă de către Parlament, cu avizul Guvernului.</p>	<p>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”.</p>	<p>Articolul 75. Monitorizarea implementării prevederilor actelor normative</p> <p>(3) Prin derogare de la alin.(2), mecanismul de monitorizare a implementării prevederilor actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei și ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare se elaborează și se aprobă de instituțiile respective.</p>
Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară			
117.	<p>Articolul 23. Reglementarea și supravegherea activității organizațiilor de creditare nebancaară</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere stabilește prin actele sale normative cerințe aplicate tuturor organizațiilor de creditare nebancaară înregistrate în Registru, care se referă la:</p>	<p>Articolul 23 alineatul (4) se completează cu litera f) cu următorul cuprins:</p> <p>„f) instrumentele de prevenire și diminuare a riscului macroprudențial sau sistemic și instrumentele politicii macroprudențiale.”;</p>	<p>Articolul 23. Reglementarea și supravegherea activității organizațiilor de creditare nebancaară</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere stabilește prin actele sale normative cerințe aplicate tuturor organizațiilor de creditare nebancaară înregistrate în Registru, care se referă la:</p>

	<p>a) constituirea provizioanelor și criteriile de clasificare a creanțelor pentru acoperirea pierderilor din creditele nebancaire și dobânzile aferente și pentru acoperirea creanțelor ce țin de nerecuperarea ratelor și a dobânzilor de leasing;</p> <p>b) transparența structurii de proprietate a organizației de creditare nebancaire și actualizarea informațiilor cu privire la fondatori (beneficiarii efectivi care dețin cel puțin 1% din capitalul social sau din drepturile de vot ale organizației de creditare nebancaire);</p> <p>c) dezvăluirea informației referitoare la activitatea desfășurată, inclusiv la modalitățile și spațiul de publicare a informației necesare, precum și obligarea indicării dobânzii anuale efective în informațiile precontractuale furnizate și în contractele de credit nebancaire;</p> <p>d) norme și reguli privind raportarea;</p> <p>e) reglementarea creditării responsabile față de consumatori prin stabilirea unor cerințe de acordare a creditului nebancaire și/sau a leasingului financiar, inclusiv la condițiile și modul de evaluare a capacității clientului de rambursare a creditului nebancaire și/sau a leasingului financiar, precum și la gradul de acoperire cu gaj.</p>		<p>a) constituirea provizioanelor și criteriile de clasificare a creanțelor pentru acoperirea pierderilor din creditele nebancaire și dobânzile aferente și pentru acoperirea creanțelor ce țin de nerecuperarea ratelor și a dobânzilor de leasing;</p> <p>b) transparența structurii de proprietate a organizației de creditare nebancaire și actualizarea informațiilor cu privire la fondatori (beneficiarii efectivi care dețin cel puțin 1% din capitalul social sau din drepturile de vot ale organizației de creditare nebancaire);</p> <p>c) dezvăluirea informației referitoare la activitatea desfășurată, inclusiv la modalitățile și spațiul de publicare a informației necesare, precum și obligarea indicării dobânzii anuale efective în informațiile precontractuale furnizate și în contractele de credit nebancaire;</p> <p>d) norme și reguli privind raportarea;</p> <p>e) reglementarea creditării responsabile față de consumatori prin stabilirea unor cerințe de acordare a creditului nebancaire și/sau a leasingului financiar, inclusiv la condițiile și modul de evaluare a capacității clientului de rambursare a creditului nebancaire și/sau a leasingului financiar, precum și la gradul de acoperire cu gaj;</p> <p>f) instrumentele de prevenire și diminuare a riscului macroprudențial sau sistemic și instrumentele politicii macroprudențiale.</p>
Legea nr.29/2018 privind delimitarea proprietății publice			
118.	<p>Articolul 1. Scopul și domeniul de reglementare</p> <p>(1) Scopul prezentei legi este consolidarea cadrului legal în vederea delimitării proprietății publice, asigurării dreptului de proprietate și a folosirii eficiente a bunurilor proprietate publică a statului, a bunurilor proprietate publică a unităților administrativ-teritoriale de nivelul întâi și al doilea, inclusiv a unității teritoriale autonome Găgăuzia (denumite în continuare unități administrativ-teritoriale).</p> <p>(2) Prezenta lege reglementează regimul juridic aplicabil proprietății publice, competențele Guvernului și ale autorităților administrației publice centrale și locale în procesul delimitării bunurilor proprietate publică.</p> <p>(3) Prezenta lege se aplică raporturilor dintre autoritățile administrației publice centrale și locale în procesul delimitării în funcție de apartenență a bunurilor imobile proprietate publică și nu afectează dreptul de proprietate dobândit în baza actelor prevăzute la art.28 din Legea cadastrului bunurilor imobile nr.1543/1998.</p>	<p>Articolul 1 se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:</p> <p>„(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.”.</p>	<p>Articolul 1. Scopul și domeniul de reglementare</p> <p>(1) Scopul prezentei legi este consolidarea cadrului legal în vederea delimitării proprietății publice, asigurării dreptului de proprietate și a folosirii eficiente a bunurilor proprietate publică a statului, a bunurilor proprietate publică a unităților administrativ-teritoriale de nivelul întâi și al doilea, inclusiv a unității teritoriale autonome Găgăuzia (denumite în continuare unități administrativ-teritoriale).</p> <p>(2) Prezenta lege reglementează regimul juridic aplicabil proprietății publice, competențele Guvernului și ale autorităților administrației publice centrale și locale în procesul delimitării bunurilor proprietate publică.</p> <p>(3) Prezenta lege se aplică raporturilor dintre autoritățile administrației publice centrale și locale în procesul delimitării în funcție de apartenență a bunurilor imobile proprietate publică și nu afectează dreptul de proprietate dobândit în baza actelor prevăzute la art.28 din Legea cadastrului bunurilor imobile nr.1543/1998.</p> <p>(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.</p>

Codul administrativ al Republicii Moldova nr.116/2018

119.	<p>Articolul 214. Suspendarea executării actului administrativ individual contestat</p> <p>(8) Nu pot fi suspendate actele Băncii Naționale a Moldovei ce țin de domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv de măsurile de salvagardare, actele Băncii Naționale cu privire la administrarea specială asupra băncilor referitoare la retragerea licenței entităților supravegheate de Banca Națională, cu privire la inițierea procedurii de lichidare silită a băncilor, actele Băncii Naționale adoptate în procesul de evaluare și supraveghere a calității acționarilor entităților supravegheate de Banca Națională, precum și măsurile implementate de Banca Națională, de administratorul special sau de lichidator în cursul administrării speciale sau lichidării silite a băncii.</p>	<p>Articolul 214 alineat (8) după cuvintele „măsurile de salvagardare” se completează cu cuvintele „sau măsurile de stabilizare financiară”</p>	<p>Articolul 214. Suspendarea executării actului administrativ individual contestat</p> <p>(8) Nu pot fi suspendate actele Băncii Naționale a Moldovei ce țin de domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv de măsurile de salvagardare sau măsurile de stabilizare financiară, actele Băncii Naționale cu privire la administrarea specială asupra băncilor referitoare la retragerea licenței entităților supravegheate de Banca Națională, cu privire la inițierea procedurii de lichidare silită a băncilor, actele Băncii Naționale adoptate în procesul de evaluare și supraveghere a calității acționarilor entităților supravegheate de Banca Națională, precum și măsurile implementate de Banca Națională, de administratorul special sau de lichidator în cursul administrării speciale sau lichidării silite a băncii.</p>
------	---	---	--

Legea nr.75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor

120.	<p>Articolul 4. Competența organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare</p> <p>(4) Banca Națională a Moldovei efectuează verificarea conformității entităților raportoare prevăzute la art.4 alin.(1) lit.a), b) și i) din Legea nr.308/2017, constată încălcările și emite deciziile corespunzătoare în conformitate cu Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară și Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică. Intrarea în vigoare, executarea și contestarea deciziilor Băncii Naționale a Moldovei privind aplicarea sancțiunilor se realizează în conformitate cu legile la care se face referire în prezentul alineat. Termenul de tragere la răspundere, modul de individualizare, tipul și cuantumul sancțiunilor se stabilesc în conformitate cu prevederile prezentei legi. Dispozițiile alin.(2) din prezentul articol, art.6 alin.(1), (2) și (4), art.7 alin.(4), (5) și (6), art.10 alin.(2) din prezenta lege nu se aplică controalelor efectuate de către Banca Națională a Moldovei.</p>	<p>1. La articolul 4 alineatul (4), enunțul al treilea se completează cu textul ”, fără a aduce atingere art.34 alin.(3)”.</p>	<p>Articolul 4. Competența organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare</p> <p>(4) Banca Națională a Moldovei efectuează verificarea conformității entităților raportoare prevăzute la art.4 alin.(1) lit.a), b) și i) din Legea nr.308/2017, constată încălcările și emite deciziile corespunzătoare în conformitate cu Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară și Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică. Intrarea în vigoare, executarea și contestarea deciziilor Băncii Naționale a Moldovei privind aplicarea sancțiunilor se realizează în conformitate cu legile la care se face referire în prezentul alineat. Termenul de tragere la răspundere, modul de individualizare, tipul și cuantumul sancțiunilor se stabilesc în conformitate cu prevederile prezentei legi, fără a aduce atingere art. 34 alin. (3). Dispozițiile alin.(2) din prezentul articol, art.6 alin.(1), (2) și (4), art.7 alin.(4), (5) și (6), art.10 alin.(2) din prezenta lege nu se aplică controalelor efectuate de către Banca Națională a Moldovei.</p>
------	---	--	--

Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare

121.	<p>Articolul 23. Asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto</p> <p>(4) Sucursala societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț aplică primele de asigurare de bază și valoarea coeficienților de rectificare aferenți asigurării obligatorii de răspundere civilă auto internă și</p>	<p>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”.</p>	<p>Articolul 23. Asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto</p> <p>(4) Sucursala societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț aplică primele de asigurare de bază și valoarea coeficienților de rectificare aferenți asigurării obligatorii de răspundere civilă auto internă și externă numai după notificarea</p>
------	--	--	---

	externă numai după prezentarea și aprobarea acestora de către autoritatea de supraveghere.		acestora autorității de supraveghere conform actelor normative ale autorității de supraveghere.
122.	<p>Articolul 115. Competența și atribuțiile autorității de supraveghere</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere este competentă și responsabilă pentru reglementarea, autorizarea și supravegherea, inclusiv la nivel de grup, a participanților profesioniști pe piața asigurărilor, a sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe (în ceea ce privește operațiunile desfășurate pe teritoriul Republicii Moldova), precum și a biroului național.</p> <p>(2) Activitatea biroului național este supusă supravegherii de către autoritatea de supraveghere în condițiile prevăzute de legislația cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule.</p> <p>(3) În cadrul supravegherii, autoritatea de supraveghere solicită participanților profesioniști pe piața asigurărilor orice documente și/sau informații pentru îndeplinirea eficientă a atribuțiilor conferite de lege.</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere are dreptul să solicite prezentarea rapoartelor și informațiilor de la:</p> <p>a) persoanele sau entitățile care au legături strânse cu societatea de asigurare sau de reasigurare și cu sucursala societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț;</p> <p>b) entitățile cărora le-au fost externalizate funcții sau activități operaționale aferente activității de asigurare sau de reasigurare;</p> <p>c) societatea căreia societatea de asigurare sau de reasigurare, sucursala societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț i-a cedat parțial sau integral riscuri subscrise;</p> <p>d) deținătorii de participații calificate în societatea de asigurare sau de reasigurare și în societatea de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț care deține o sucursală pe teritoriul Republicii Moldova.</p> <p>(5) În vederea exercitării funcțiilor de control și asigurării unei supravegheri eficiente, inclusiv la nivel de grup, participanții profesioniști pe piața asigurărilor, autoritățile administrației publice, organizațiile și întreprinderile sunt obligate să prezinte autorității de supraveghere orice documente și/sau informații solicitate pentru executarea prezentei legi.</p> <p>(6) În cazul în care supravegherea unei persoane sau a unei entități menționate la alin.(4) este responsabilitatea altei autorități, autoritatea de supraveghere verifică</p>	<p>2. Articolul 115 se completează cu alineatul (9) cu următorul cuprins:</p> <p>„(9) Autoritatea de supraveghere poate aplica instrumente macroprudențiale pentru prevenirea și diminuarea riscului macroprudențial sau sistemic identificat.”</p>	<p>Articolul 115. Competența și atribuțiile autorității de supraveghere</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere este competentă și responsabilă pentru reglementarea, autorizarea și supravegherea, inclusiv la nivel de grup, a participanților profesioniști pe piața asigurărilor, a sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe (în ceea ce privește operațiunile desfășurate pe teritoriul Republicii Moldova), precum și a biroului național.</p> <p>(2) Activitatea biroului național este supusă supravegherii de către autoritatea de supraveghere în condițiile prevăzute de legislația cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule.</p> <p>(3) În cadrul supravegherii, autoritatea de supraveghere solicită participanților profesioniști pe piața asigurărilor orice documente și/sau informații pentru îndeplinirea eficientă a atribuțiilor conferite de lege.</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere are dreptul să solicite prezentarea rapoartelor și informațiilor de la:</p> <p>a) persoanele sau entitățile care au legături strânse cu societatea de asigurare sau de reasigurare și cu sucursala societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț;</p> <p>b) entitățile cărora le-au fost externalizate funcții sau activități operaționale aferente activității de asigurare sau de reasigurare;</p> <p>c) societatea căreia societatea de asigurare sau de reasigurare, sucursala societății de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț i-a cedat parțial sau integral riscuri subscrise;</p> <p>d) deținătorii de participații calificate în societatea de asigurare sau de reasigurare și în societatea de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț care deține o sucursală pe teritoriul Republicii Moldova.</p> <p>(5) În vederea exercitării funcțiilor de control și asigurării unei supravegheri eficiente, inclusiv la nivel de grup, participanții profesioniști pe piața asigurărilor, autoritățile administrației publice, organizațiile și întreprinderile sunt obligate să prezinte autorității de supraveghere orice documente și/sau informații solicitate pentru executarea prezentei legi.</p> <p>(6) În cazul în care supravegherea unei persoane sau a unei entități menționate la alin.(4) este responsabilitatea altei autorități, autoritatea de supraveghere verifică operațiunile acestei persoane sau entități în cooperare cu autoritatea competentă respectivă, conform procedurii prevăzute de prezenta lege.</p>

	<p>operațiunile acestei persoane sau entități în cooperare cu autoritatea competentă respectivă, conform procedurii prevăzute de prezenta lege.</p> <p>(7) Autoritatea de supraveghere are dreptul, după informarea autorității competente din statul gazdă, să efectueze verificarea la fața locului a activității sucursalei societății de asigurare sau de reasigurare înregistrate în Republica Moldova, care activează în statul terț.</p> <p>(8) Autoritatea de supraveghere autorizează externalizarea funcțiilor și activităților societăților de asigurare sau de reasigurare, conform cerințelor stabilite prin actele sale normative. Autorizarea se extinde și asupra modificărilor contractelor de externalizare.</p>		<p>(7) Autoritatea de supraveghere are dreptul, după informarea autorității competente din statul gazdă, să efectueze verificarea la fața locului a activității sucursalei societății de asigurare sau de reasigurare înregistrate în Republica Moldova, care activează în statul terț.</p> <p>(8) Autoritatea de supraveghere autorizează externalizarea funcțiilor și activităților societăților de asigurare sau de reasigurare, conform cerințelor stabilite prin actele sale normative. Autorizarea se extinde și asupra modificărilor contractelor de externalizare.</p> <p>(9) Autoritatea de supraveghere poate aplica instrumente macroprudențiale pentru prevenirea și diminuarea riscului macroprudențial sau sistemic identificat.</p>
Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule			
123.	<p><i>primă de referință</i> – primă de asigurare indicativă, calculată de către autoritatea de supraveghere în baza datelor statistice la nivelul pieței de asigurări obligatorii RCA interne și externe;</p>	<p>1. La articolul 3, definiția noțiunii „<i>primă de referință</i>” va avea următorul cuprins: „<i>primă de referință</i> – 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;”.</p>	<p><i>primă de referință</i> – primă de asigurare indicativă, calculată de către autoritatea de supraveghere sau de către o societate cu expertiză recunoscută în domeniul actuariatului, contractată de către autoritatea de supraveghere, în baza datelor statistice la nivelul pieței de asigurări obligatorii RCA interne și externe;</p>
124.	<p>Articolul 12. Primele de asigurare. Sistemul bonus-malus</p> <p>(1) Asigurătorul calculează prima de asigurare astfel încât să se acopere toate obligațiile ce decurg din contractul de asigurare obligatorie RCA.</p> <p>(2) Prima de asigurare care urmează a fi încasată de la asigurat se calculează prin aplicarea la prima de asigurare de bază a criteriilor de risc, a coeficienților de rectificare și a coeficientului bonus-malus. Prima de asigurare se plătește integral.</p> <p>(3) Asigurătorul RCA și intermediarul în asigurări sunt obligați să ofere asiguraților informații despre cuantumul primei de asigurare de bază, al coeficienților de rectificare și al coeficientului bonus-malus, care va fi aplicat asiguratului.</p> <p>(4) Primele de asigurare de bază și coeficienții de rectificare aferenți asigurării obligatorii RCA interne și externe se stabilesc de către asiguratorii RCA în baza calculului actuariale interne ale acestora, potrivit cadrului metodologic de calculare și aplicare stabilit de către autoritatea de supraveghere.</p> <p>(5) Primele de asigurare de bază și coeficienții de rectificare aferenți asigurării obligatorii RCA interne și externe, legalizați de către actuarul asigurătorului RCA, se prezintă de către asigurator spre examinare autorității de</p>	<p>2. La articolul 12:</p> <p>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”.</p> <p>Alineatul (5) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(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 Banca Națională a Moldovei de către asigurătorul RCA, cu 30 zile lucrătoare pînă la punerea în aplicare, conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei.”.</p> <p>Alineatul (11) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(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.”.</p>	<p>Articolul 12. Primele de asigurare. Sistemul bonus-malus</p> <p>(1) Asigurătorul calculează prima de asigurare astfel încât să se acopere toate obligațiile ce decurg din contractul de asigurare obligatorie RCA.</p> <p>(2) Prima de asigurare care urmează a fi încasată de la asigurat se calculează prin aplicarea la prima de asigurare de bază a criteriilor de risc, a coeficienților de rectificare și a coeficientului bonus-malus. Prima de asigurare se plătește integral.</p> <p>(3) Asigurătorul RCA și intermediarul în asigurări sunt obligați să ofere asiguraților informații despre cuantumul primei de asigurare de bază, al coeficienților de rectificare și al coeficientului bonus-malus, care va fi aplicat asiguratului.</p> <p>(4) Primele de asigurare de bază și coeficienții de rectificare aferenți asigurării obligatorii RCA interne și externe se stabilesc de către asiguratorii RCA în baza calculului actuariale interne ale acestora, potrivit cadrului metodologic de calculare și aplicare stabilit de către autoritatea de supraveghere și trebuie să fie suficiente pentru a acoperi cel puțin costurile de soluționare a cererilor de despăgubire și cheltuielile administrative ale asigurătorului RCA.</p> <p>(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 autorității de supraveghere de către asiguratorul RCA, cu 30 zile</p>

<p>supraveghere, până la punerea în aplicare, pentru a se asigura că acestea sunt suficiente pentru a acoperi cel puțin costurile de soluționare a cererilor de despăgubire și cheltuielile administrative ale asigurătorului RCA, conform actelor normative ale autorității de supraveghere.</p> <p>(6) În cazul în care informațiile furnizate de către asigurat, conform art.8, nu corespund realității în momentul încheierii contractului de asigurare obligatorie RCA, prima de asigurare poate fi recalculată și modificată de către asigurătorul RCA după notificarea prealabilă a asiguratului.</p> <p>(7) În cazul încălcării obligației de informare prevăzute la art.8 la data încheierii contractului de asigurare obligatorie RCA, pe parcursul perioadei de valabilitate a acestuia sau în cazul agravării riscului, asigurătorul RCA poate rezolvi contractul în termen de 20 de zile de la notificarea prealabilă a asiguratului dacă acesta din urmă nu dă acordul pentru modificarea condițiilor contractuale în condițiile alin.(6) al prezentului articol. În cazul producerii cazului asigurat în perioada de notificare, asigurătorul RCA poartă răspundere cu drept de încasare, după caz, a unei prime de asigurare suplimentare.</p> <p>(8) Asigurătorilor RCA și intermediarilor în asigurări li se interzice acordarea asiguratului a oricăror avantaje colaterale la încheierea unui contract de asigurare obligatorie RCA internă și externă (sub formă de cadouri, bonusuri, promoții, certificate, premii etc.), inclusiv din contul cheltuielilor de achiziții și/sau al marjei de profit.</p> <p>(9) La determinarea cuantumului primei de asigurare de bază, asigurătorul RCA va lua în considerare istoricul despăgubirilor de asigurare plătite în cel puțin ultimii 5 ani pentru pagubele produse de accidente, cu implicarea conducătorului de vehicul care solicită asigurarea obligatorie RCA.</p> <p>(10) Asigurătorul RCA furnizează autorității de supraveghere, la cererea acesteia, următoarele informații:</p> <ul style="list-style-type: none">a) modul de determinare a primei de asigurare;b) datele statistice în baza cărora este stabilită prima de asigurare;c) raportul actuarial privind calculul și modul de determinare a primei de asigurare;d) orice alte informații privind metoda de calcul al primei de asigurare. <p>(11) Autoritatea de supraveghere calculează cel puțin o dată pe an primele de referință și le publică conform actelor sale normative, reieșind din baza tehnică</p>	<p>Alineatul (12) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(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.”.</p>	<p>lucrătoare pînă la punerea în aplicare, conform actelor normative ale autorității de supraveghere.</p> <p>(6) În cazul în care informațiile furnizate de către asigurat, conform art.8, nu corespund realității în momentul încheierii contractului de asigurare obligatorie RCA, prima de asigurare poate fi recalculată și modificată de către asigurătorul RCA după notificarea prealabilă a asiguratului.</p> <p>(7) În cazul încălcării obligației de informare prevăzute la art.8 la data încheierii contractului de asigurare obligatorie RCA, pe parcursul perioadei de valabilitate a acestuia sau în cazul agravării riscului, asigurătorul RCA poate rezolvi contractul în termen de 20 de zile de la notificarea prealabilă a asiguratului dacă acesta din urmă nu dă acordul pentru modificarea condițiilor contractuale în condițiile alin.(6) al prezentului articol. În cazul producerii cazului asigurat în perioada de notificare, asigurătorul RCA poartă răspundere cu drept de încasare, după caz, a unei prime de asigurare suplimentare.</p> <p>(8) Asigurătorilor RCA și intermediarilor în asigurări li se interzice acordarea asiguratului a oricăror avantaje colaterale la încheierea unui contract de asigurare obligatorie RCA internă și externă (sub formă de cadouri, bonusuri, promoții, certificate, premii etc.), inclusiv din contul cheltuielilor de achiziții și/sau al marjei de profit.</p> <p>(9) La determinarea cuantumului primei de asigurare de bază, asigurătorul RCA va lua în considerare istoricul despăgubirilor de asigurare plătite în cel puțin ultimii 5 ani pentru pagubele produse de accidente, cu implicarea conducătorului de vehicul care solicită asigurarea obligatorie RCA.</p> <p>(10) Asigurătorul RCA furnizează autorității de supraveghere, la cererea acesteia, următoarele informații:</p> <ul style="list-style-type: none">a) modul de determinare a primei de asigurare;b) datele statistice în baza cărora este stabilită prima de asigurare;c) raportul actuarial privind calculul și modul de determinare a primei de asigurare;d) orice alte informații privind metoda de calcul al primei de asigurare. <p>(11) Autoritatea de supraveghere sau societatea cu expertiză recunoscută în domeniul actuariatului, contractată de autoritatea de supraveghere, 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 autorității de supraveghere. Primele de referință intră în vigoare din data publicării de către autoritatea de supraveghere.</p>
--	--	--

<p>de calcul aferentă informațiilor statistice (cumulată per piață).</p> <p>(12) Autoritatea de supraveghere va respinge calculul actuarial al primei de asigurare de bază și al coeficienților de rectificare dacă primele de asigurare sunt mai mici decât primele de referință.</p> <p>(13) Asigurătorii RCA care nu dispun de informație statistică suficientă, necesară calculului actuarial prevăzut de prezenta lege, aplică prima de referință potrivit deciziei autorității de supraveghere.</p> <p>(14) Criteriile de aplicare pentru sistemul bonus-malus sunt prevăzute în actele normative ale autorității de supraveghere.</p> <p>(15) Asigurătorul RCA sau autoritatea de supraveghere eliberează solicitantului, în termen de până la 15 zile de la înregistrarea cererii acestuia, un certificat privind pagubele înregistrate pe parcursul ultimilor 5 ani de relații contractuale sau absența acestor pagube.</p>		<p>(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.</p> <p>(13) Asigurătorii RCA care nu dispun de informație statistică suficientă, necesară calculului actuarial prevăzut de prezenta lege, aplică prima de referință potrivit deciziei autorității de supraveghere.</p> <p>(14) Criteriile de aplicare pentru sistemul bonus-malus sunt prevăzute în actele normative ale autorității de supraveghere.</p> <p>(15) Asigurătorul RCA sau autoritatea de supraveghere eliberează solicitantului, în termen de până la 15 zile de la înregistrarea cererii acestuia, un certificat privind pagubele înregistrate pe parcursul ultimilor 5 ani de relații contractuale sau absența acestor pagube.</p>
--	--	--