

LEGE
pentru modificarea și completarea unor acte legislative

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Art. I. Legea nr. 548 – XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300 art. 544), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. În cuprinsul legii:

cu excepția articolelor 10, 16, 18 alineatul (3), 44, 53 alineatul (1) litera e) și articolului 68, sintagma „instituție financiară” la orice formă gramaticală se substituie cu cuvântul „bancă” la forma gramaticală corespunzătoare;

sintagma „bancă străină” se substituie cu sintagma „bancă din alt stat” la forma gramaticală corespunzătoare;

cu excepția articolului 10, cuvântul „filială” la orice formă gramaticală se substituie prin cuvântul „sucursală” la forma gramaticală corespunzătoare;

textul „Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”.

2. La articolul 2:

după partea introductivă se introduce o noțiune cu următorul cuprins:

„*Asistență de lichiditate în situații de urgență* – furnizare de lichiditate de către banca centrală din bani ai băncii centrale sau orice altă formă de asistență care poate conduce la creșterea volumului de bani ai băncii centrale, unei bănci solvabile, care se confruntă cu probleme temporare de lichiditate, fără ca o astfel de operațiune să fie parte componentă a politicii monetare.”.

noțiunea „*Bancă*” va avea următorul cuprins:

„*Bancă* – bancă astfel cum este definită la art. 3 din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.”;

noțiunea „*Instituție financiară*” se exclude;

3. La articolul 3 litera b) după cuvântul „funcționare” se completează cu textul „, precum și vânzarea bunurilor neutilizate în scopurile menționate la prezenta literă.”.

4. La articolul 4 alineatul (2), textul „Banca Națională promovează și menține un sistem financiar bazat pe principiile pieței” se substituie cu textul „Banca Națională promovează și contribuie la stabilitatea sistemului financiar, bazat pe principiile pieței”.

5. Articolul 5:

la alineatul (1):

litera d) va avea următorul cuprins:

„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;”;

se completează cu litera p) cu următorul cuprins:

„p) realizează politica macroprudențială în limita domeniilor supravegheate”;

se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:

„(6) În exercitarea atribuțiilor Băncii Naționale prevăzute de prezenta lege, dispozițiile Legii nr. 235-XVI din 20 iulie 2006 cu privire la principiile de bază de reglementarea a activității de întreprinzător, ale Legii nr. 160 din 22 iulie 2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător, ale Legii nr. 161 din 22 iulie 2011 privind implementarea ghișeului unic în desfășurarea activității de întreprinzător și ale Legii nr. 131 din 8 iunie 2012 privind controlul de stat asupra activității de întreprinzător nu se aplică ”.

6. La articolul 7 alineatul (1¹), după textul „art. 36” se completează cu textul „și Capitolul 3, Titlul V din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”.

7. La articolul 10 alineatul (1), cuvintele „filialelor băncilor străine” se substituie cu sintagma „sucursalelor băncilor din alte state”.

8. Articolul 11:

la alineatul (1), cuvintele „și ordonanțe” se substituie prin cuvintele „, ordonanțe și documente de politici”;

la alineatul (3¹), ultima propoziție, cuvântul „acestui” se substituie prin cuvântul „comunicatului”;

se completează cu alineatul (3⁴) cu următorul cuprins:

”(3⁴) Licențele eliberate de Banca Națională în exercitarea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege, se emit în baza formularelor de strictă evidență, stabilite prin reglementările Băncii Naționale, și vor conține cel puțin următoarele elemente:

- a) denumirea autorității emitente;
- b) seria, numărul și data eliberării licenței;
- c) denumirea, forma juridică de organizare, adresa juridică a titularului de licență;
- d) data adoptării deciziei de înregistrare a titularului de licență, IDNO-ul întreprinderii;
- e) genul de activitate pentru a cărui desfășurare se eliberează licența;
- f) termenul de valabilitate a licenței;
- g) semnătura persoanei împuternicite.

Anexa la licență este parte integrantă a acesteia și conține toate condițiile de licențiere conform reglementărilor Băncii Naționale.”

9. La articolul 11¹ alineatul (1), textul „art. 38 alin. (7)” se substituie cu textul „art. 144 alin. (4)”.

10. La articolul 17, alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Banca Națională poate plăti o dobândă de remunerare pentru rezervele obligatorii menținute de bănci. Principiile și modul de calcul și de achitare a dobânzii de remunerare pentru rezervele obligatorii se stabilesc prin actele normative ale Băncii Naționale.”

11. Articolul 18:

la alineatul (1):

la litera a), textul „, ce constituie o parte a emisiunii publice” se exclude;

litera c) și litera d) se abrogă;

alineatul (2¹) se abrogă;

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Banca Națională a Moldovei poate acorda, la deplina sa discreție, băncilor solvabile, care se confruntă cu probleme temporare de lichiditate, ce pot afecta stabilitatea sistemului financiar, asistență de lichiditate în situații de urgență, garantată cu activele indicate la alin.(1) sau cu garanții de stat.”

12. La articolul 21 alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Curtea de conturi efectuează audit al conformității, auditând devizul de cheltuieli și alocațiile pentru investiții ale Băncii Naționale. Auditul public extern efectuat de către Curtea de Conturi se va limita la examinarea cheltuielilor administrative și nu va include examinarea cheltuielilor ce țin de atribuțiile de bază definite în articolul 5 al prezentei legi.”

13. Articolul 26:

alineatul (1):

litera l) va avea următorul cuprins:

„l) stabilește modul de creare și funcționare a Comitetului de audit;”;

la litera g), cuvântul „metalice” se substituie prin cuvintele „jubiliare și comemorative”

14. Articolul 27:

alineatul (1):

la litera d), cuvântul „credit” se substituie prin cuvintele „asistență de lichiditate în situații de urgență”;

la litera i), cuvintele „volumului și” se substituie prin cuvintele „inclusiv asupra”;
se completează cu litera j), cu următorul cuprins:

„j) stabilește valoarea nominală, designul, modul de punere și retragere din circulație a bancnotelor și monedelor metalice, cu excepția bancnotelor și monedelor jubiliare și comemorative”;

15. Articolul 34 se completează cu alineatul (7) cu următorul conținut:

„(7) În cazul încetării contractului individual de muncă al salariaților Băncii Naționale prin acordul scris al părților conform prevederilor art. 82¹ al Codului muncii, salariații vor beneficia de o indemnizație unică în mărime de 6 salarii de bază conform funcției deținute.”.

16. Articolul 35:

la alineatul (1), după cuvintele „administrativ sau penal” se completează cu textul „pentru acțiunile sau omisiunea îndeplinirii unor acțiuni în cadrul procedurilor arbitrale, la care au fost împuterniciți să participe de către Banca Națională,”;

la alineatul (2), după cuvintele „procedurile penale, civile, administrative”, în ambele cazuri, se completează cu cuvântul „, arbitrale”, iar după cuvintele „care vizează” se completează cu textul „acțiunile sau omisiunea îndeplinirii unor acțiuni în cadrul procedurilor arbitrale, la care au fost împuterniciți să participe de către Banca Națională,”;

la alineatul (4), textul „și după încetarea mandatului sau a raporturilor de muncă ale persoanelor prevăzute la alineatul (1)” se substituie cu textul „persoanelor prevăzute la alineatul (1) și după încetarea mandatului sau a raporturilor de muncă cu Banca Națională, indiferent de perioada exercitării mandatului sau a aflării în raporturi de muncă cu Banca Națională,”;

se completează cu alineatul (5) cu următorul cuprins:

„(5) Membrii Comitetului executiv 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, calculată lunar pentru întreaga perioadă de limitare sau restricție de activitate sau ocupare a unui loc de muncă după încetarea mandatului sau a raporturilor de muncă ori de serviciu, prevăzută de legislația în vigoare. Indemnizația dată nu se acordă în cazul în care Membrul Comitetului executiv a activat în această funcție sau personalul a activat în cadrul Băncii Naționale mai puțin de 2 ani în domeniul supus restricțiilor și limitărilor, în cazul revocării sau eliberării din funcție a membrului Comitetului executiv sau personalului pentru motive imputabile acestuia, indicate în actul administrativ de revocare sau de eliberare din funcție. În cazul angajării până la expirarea perioadei de limitare, calcularea și achitarea indemnizației încetează din momentul angajării. În cazul nerespectării prevederilor legale privind limitările sau 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:

la alineatul (4) litera d), textul „articolul 22” se substituie cu textul „articolul 97”, iar la litera i) cuvintele „a băncilor,” se exclud;

la alineatul (6), cuvintele „a băncilor,” se exclud;

se completează cu alineatul (8), cu următorul cuprins:

„(8) Prin derogare de la prevederile alineatelor (1)-(7), în cazul schimbului de informații și al obligației de păstrare a secretului profesional în exercitarea atribuției de licențiere, reglementare și supraveghere prudențială a băncilor persoane juridice din Republica Moldova și a sucursalelor băncilor din alte state de către Banca Națională sunt aplicabile prevederile Titlului V, Capitolul 3 din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.”.

18. La articolul 40, litera c) se abrogă.

19. La articolul 42 litera a), cuvintele „care au fost emise public” se substituie prin cuvintele „emise de stat”.

20. La Capitolul VI:

în denumirea capitolului, cuvintele „**CU INSTITUȚIILE FINANCIARE**” se substituie prin cuvintele „**CU BĂNCILE ȘI SUCURSALELE BĂNCILOR DIN ALTE STATE**” ;

la articolul 44:

în denumirea articolului, cuvintele „instituțiilor financiare” se substituie prin cuvintele „băncilor și sucursalelor băncilor din alte state”

în cuprinsul articolului cuvintele „supravegherea și reglementarea activității instituțiilor financiare” se substituie prin cuvintele „reglementarea și supravegherea pe bază individuală și, după caz, pe bază consolidată a băncilor persoane juridice din Republica Moldova și a sucursalelor băncilor din alte state”;

la litera a), textul „licențe instituțiilor financiare” se substituie cu textul „licențe băncilor persoane juridice din Republica Moldova și sucursalelor băncilor din alte state”;

la litera b), textul „tuturor instituțiilor financiare” se substituie cu textul „băncilor persoane juridice din Republica Moldova și sucursalelor băncilor din alte state”;

litera c) va avea următorul cuprins:

„c) să ceara oricărei bănci persoană juridică din Republica Moldova și sucursale a băncii din alt stat sau oricărui salariat al acestora să furnizeze Băncii Naționale documentele, informațiile și datele necesare pentru exercitarea atribuției de licențiere, reglementare și supraveghere a activității acestora;”;

litera d) va avea următorul cuprins:

„d) să dispună oricărei bănci, sucursale a băncii din alt stat măsuri de supraveghere sau să aplice sancțiuni și/sau măsuri sancționatoare conform prevederilor Legii nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.”.

21. La articolul 45, textul „băncilor care funcționează în Moldova” se substituie cu textul „băncilor persoane juridice din Republica Moldova și sucursalelor băncilor din alte state”.

22. Articolul 46 va avea următorul cuprins:

„Articolul 46. Băncile vor îndeplini în mod obligatoriu prevederile Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și actelor normative ale Băncii Naționale în aplicarea acesteia aferente cerințelor prudențiale.”;

23. Articolul 62:

se completează cu aliniatul (1¹) cu următorul cuprins:

„(1¹) Banca Națională poate comercializa bancnotele și monedele metalice jubiliare și comemorative emise în circulație.”

se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Banca Națională stabilește măsurile necesare cu privire la verificarea calității bancnotelor și monedelor metalice în circulație”.

24. La articolul 71, alineatul (2) se completează cu litera f) cu următorul cuprins:

”f) să desfășoare alte activități potrivit prevederilor Legii nr.234/2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare”.

25. Articolul 74 se completează cu alineatul (3), cu următorul cuprins:

„(3) Banca Națională aprobă și implementează politici și proceduri de gestiune a riscurilor în activitatea sa. În acest scop, Banca Națională deține deplină discreție în aprobarea apetitului, toleranței și profilului de risc al băncii, a măsurilor de gestiune a riscurilor, a deciziilor privind acceptarea riscurilor, precum și aprobarea altor măsuri sau decizii în vederea gestiunii riscurilor, potrivit practicilor internaționale de domeniu.”.

26. La articolul 75:

în titlul articolului, după cuvântul „Sancțiuni” se introduc cuvintele „ , măsuri sancționatoare și alte măsuri”:

LEGE
pentru completarea Legii nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a
Moldovei

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Articol unic. - Legea nr. 548 - XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300 art. 544), cu modificările și completările ulterioare, se completează după cum urmează:

1. Articolul 24 se completează cu alineatele (3) – (5) cu următorul cuprins:

„(3) Guvernatorul, prim-viceguvernatorul și viceguvernatorii pot realiza o parte din atribuțiile conferite prin lege sau prin împuternicire, ce țin de organizarea și conducerea activității Băncii Naționale, în afara sediului Băncii Naționale, folosind tehnologia informației și a comunicațiilor, prin mijloace și/sau echipamente sigure puse la dispoziție de către Banca Națională, necesare desfășurării activității. În cazul realizării atribuțiilor în afara sediului Băncii Naționale, guvernatorul, prim-viceguvernatorul și viceguvernatorii vor respecta obligațiile prevăzute de legislația în domeniul securității și sănătății în muncă și legislația privind protecția datelor cu caracter personal, a secretului de stat și a celui profesional.

(4) Atribuțiile guvernatorului, prim-viceguvernatorului și viceguvernatorilor, a căror realizare necesită prezența fizică în sediul Băncii Naționale și/sau semnătura olografă, se exercită de către persoanele abilitate pentru cazul de lipsă/absență a guvernatorului, prim-viceguvernatorului și viceguvernatorilor. Documentele autorizate în sistemul de gestiune electronică a documentelor și documentele semnate în alte sisteme cu aplicarea semnăturii electronice acceptate de acestea au aceeași putere juridică ca și cele semnate în cadrul desfășurării activității în sediul Băncii Naționale. Atribuțiile în afara sediului Băncii Naționale pot fi exercitate cel mult 2 zile lucrătoare pe săptămână. Exercițarea atribuțiilor în afara sediului Băncii Naționale nu aduce atingere drepturilor și obligațiilor prevăzute de legislația aplicabilă raporturilor de muncă.

(5) Prevederile alin.(3) și (4) nu se extind asupra activității guvernatorului, prim-viceguvernatorului și viceguvernatorilor în calitate de membri ai Comitetului executiv și ai Consiliului de supraveghere al Băncii Naționale și exercitării atribuțiilor conform prevederilor art.26 și 27, inclusiv în situația delegării atribuțiilor guvernatorului către alți membri ai Comitetului executiv potrivit alin.(2).”.

2. Articolul 34 se completează cu alineatul (7) cu următorul cuprins:

„(7) În cazul încetării contractului individual de muncă al salariaților Băncii Naționale prin acordul scris al părților conform art. 82¹ din Codul muncii, salariații vor beneficia de o indemnizație în mărime egală cu indemnizația de eliberare din serviciu, prevăzută la art. 186 alin. (1) lit. a) din Codul muncii.”.

3. Articolul 74 se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Banca Națională aprobă și implementează politici și proceduri de gestiune a riscurilor în activitatea sa. În acest scop, Banca Națională, la propria discreție, aprobă apetitul, toleranța și profilul de risc al băncii, adoptă măsuri de gestiune a riscurilor, decizii privind acceptarea riscurilor, precum și alte măsuri sau decizii în vederea gestiunii riscurilor, potrivit practicilor internaționale de domeniu.”.