



GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

HOTĂRÂRE nr.

din _____ 2020

Chișinău

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

Guvernul HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă și se prezintă Parlamentului spre examinare proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative.

Prim-ministru

ION CHICU

Contrasemnează:

Viceprim-ministru,
ministrul finanțelor

Serghei PUȘCUȚA

Ministrul justiției

Fadei Nagacevschi

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA**LEGE
pentru modificarea unor acte normative**

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

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

1. Articolul 5:

se completează cu alineatul (1¹) și (1²) cu următorul cuprins:

„(1¹) În exercitarea atribuțiilor prevăzute de alin. (1), actele sau înscrisurile care nu pot fi obținute de Banca Națională de la alte autorități publice vor fi solicitate de la participanții procedurilor administrative.

(1²) Dacă legea prevede consultarea obligatorie a altor autorități publice sau dreptul Băncii Naționale de a se consulta cu alte autorități publice înainte de adoptarea unui act al Băncii Naționale, termenul în care trebuie finalizată procedura administrativă se suspendă pe perioada consultării, cu informarea participantului la procedură despre acest fapt.”;

alineatul (5) se completează cu textul „Prevederile Codului administrativ nu sunt aplicabile procedurii de elaborare, aprobare, aplicare și retragere sau revocare a măsurilor prevăzute în prezentul alineat.”

2. La articolul 10 alineatul (2), cuvântul „băncilor” se substituie cu textul „entităților enumerate la alin. (1)”.

3. La articolul 11:

alineatele (2) și (3¹) se abrogă;

se completează cu alineatele (3⁴)-(3⁶) cu următorul cuprins:

„(3⁴) Fără a aduce atingere art. 75¹ și 75², înainte de adoptarea unei decizii privind o cerere de aprobare, de eliberare a unei permisiuni, licențe sau autorizații, care afectează negativ drepturile solicitantului, persoanei i se va oferi posibilitatea de a transmite Băncii Naționale comentarii în scris cu privire la faptele, circumstanțele, obiecțiile și temeiul juridic relevant pentru decizia Băncii Naționale. Termenul de prezentare a comentariilor este de cel mult 5 zile lucrătoare de la notificare. Pe perioada cuprinsă între notificarea participantului și prezentarea comentariilor, termenul de realizare a procedurii administrative se suspendă.

(3⁵) Dacă persoana nu prezintă comentarii în termenul prevăzut la alin. (3⁴), procedura administrativă este reluată, iar Banca Națională nu este obligată să țină cont de comentariile primite după expirarea termenului stabilit. Data prezentării comentariilor se consideră data notificării Băncii Naționale, conform art. 11³.

(3⁶) Fără a aduce atingere art. 75¹ alin. (10¹), prin derogare de la alin. (3⁴), Banca Națională poate adopta o decizie care afectează negativ drepturile persoanei, fără a acorda acesteia posibilitatea de a prezenta comentarii, dacă este necesară adoptarea urgentă a acesteia pentru a preveni prejudicii semnificative în sistemul financiar sau dacă termenul restrâns impus de lege pentru adoptarea deciziei Băncii Naționale nu permite realizarea notificării prevăzute de alin. (3⁴) și prezentarea comentariilor de către participant. În acest caz, persoana are posibilitatea de a prezenta în scris comentarii în termen de 5 zile lucrătoare de la notificarea deciziei Băncii Naționale sau concomitent cu depunerea unei cereri prealabile prin care contestă actul Băncii Naționale. Banca Națională verifică decizia pornind de la comentariile persoanei și o poate confirma, modifica, revoca sau înlocui cu o nouă decizie.”;

la alineatul (4), cuvintele „Legea contenciosului” se substituie cu cuvântul „Codul”;

alineatul (5) se completează cu textul „Dacă instanța de judecată anulează în tot sau în parte actul administrativ individual de respingere a solicitării sau o eventuală decizie adoptată în procedura prealabilă și obligă Banca Națională să reconsidere emiterea unui act administrativ individual, Banca Națională aplică termenul prevăzut de lege pentru examinarea unei asemenea solicitări din partea unui participant al procedurii administrative și efectuează evaluările de oportunitate cerute de lege, inclusiv cu luarea în considerare a circumstanțelor de oportunitate noi.”;

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

alineatul (7) se completează cu textul „Prevederile Codului administrativ nu sunt aplicabile procedurii de elaborare, emitere (aprobare), aplicare și retragere sau revocare a actelor Băncii Naționale prevăzute în prezentul alineat.”;

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

se completează cu alineatul (10) cu următorul cuprins:

„(10) Prin derogare de la art. 171 alin. (4) din Codul administrativ, depunerea unei cereri de suspendare a executării unui act al Băncii Naționale nu implică suspendarea de drept a efectelor actului contestat”.

4. Articolul 11¹:

la alineatul (1), textul „art.21 alin.(1) și (2) din Legea contenciosului administrativ nr.793-XIV din 10 februarie 2000” se substituie cu textul „art. 214 alin. (1)-(7) din Codul administrativ”, iar textul „art.38 alin.(7) din Legea

instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995” – cu textul „art. 144 alin.(4) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”;

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.”

5. Se completează cu articolele 11² și 11³ cu următorul cuprins:

„Articolul 11². Notificarea actelor Băncii Naționale

(1) Banca Națională poate notifica un act:

a) prin transmiterea (înmânarea) unei copii a actului, cu semnarea recipisei de primire;

b) prin scrisoare recomandată, cu confirmare de primire;

c) prin serviciu de curierat rapid, cu confirmare de primire;

d) prin telefax;

e) pe cale electronică;

f) prin publicarea actului sau a unui anunț conform alin. (9).

(2) Dacă există un reprezentant împuternicit, Banca Națională va notifica acestui reprezentant actul. În acest caz, Banca Națională nu este obligată să notifice actul și persoanei reprezentate de acel reprezentant.

(3) În cazul notificării unui act al Băncii Naționale prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire sau prin serviciu de curierat rapid, se consideră că notificarea actului Băncii Naționale a fost făcută destinatarului în ziua indicată în confirmarea de primire a scrisorii.

(4) În cazul notificării hotărârii Băncii Naționale de constatare a achiziției de acțiuni/participații cu încălcarea legii în entitățile supravegheate de Banca Națională, suplimentar la notificarea efectuată conform alin. (3), despre efectuarea notificării și disponibilitatea actului la sediul Băncii Naționale, se publică un comunicat oficial al Băncii Naționale pe pagina web oficială a Băncii Naționale și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(5) În aplicarea alin. (3), se consideră adrese valabile pentru comunicarea actului Băncii Naționale una dintre următoarele adrese:

a) în cazul unei proceduri a Băncii Naționale inițiate la cererea destinatarului unui act al Băncii Naționale, adresa furnizată de destinatar în cererea acestuia;

b) în cazul unei entități supravegheate, ultima adresă oficială a sediului furnizată Băncii Naționale de entitatea supravegheată;

c) în cazul unei persoane fizice, ultima adresă furnizată Băncii Naționale, iar dacă nicio adresă nu este furnizată Băncii Naționale și persoana fizică este un angajat, membru al organelor de conducere sau acționar/asociat al unei entități supravegheate, adresa oficială a entității supravegheate în conformitate cu lit. (b).

(6) Fiecare persoană care este participant la o procedură a Băncii Naționale transmite acesteia, la cerere, o adresă valabilă.

(7) Atunci când persoana care este destinatarul unui act al Băncii Naționale a furnizat Băncii Naționale un număr de fax, Banca Națională va notifica actul său prin transmiterea prin telefax a unei copii a actului. Actul Băncii Naționale este considerat ca fiind notificat destinatarului dacă Banca Națională a primit raportul pentru verificarea transmiterii ce confirmă transmiterea cu succes a faxului.

(8) Dacă destinatarul actului a indicat că preferă comunicarea prin mijloace electronice în cadrul procedurii administrative, Banca Națională transmite actul său prin mijloace de comunicare electronice. Dacă actul se notifică prin poștă electronică, drept dovadă a transmiterii actului este mesajul salvat în dosarul „Trimise” al contului de poștă electronică.

(9) Dacă notificarea actului nu este posibilă prin formele de notificare prevăzute în prezentul articol, actul se consideră notificat dacă este disponibil la sediul Băncii Naționale. În acest din urmă caz, drept dovadă a notificării actului servește comunicatul oficial al Băncii Naționale privind disponibilitatea acestui act la sediul Băncii Naționale, care se publică în termen de cel mult 10 zile pe pagina web oficială a Băncii Naționale și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, iar dată a notificării este considerată data publicării anunțului în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Articolul 11³. Notificarea actelor și înscrisurilor către Banca Națională în cadrul procedurilor administrative

(1) Pentru actele și înscrisurile depuse la sediul Băncii Naționale, se eliberează dovada înregistrării lor.

(2) Actele și înscrisurile expediate Băncii Naționale prin intermediul furnizorului de servicii poștale sau al serviciului de curierat rapid sau prin fax se consideră a fi notificate odată cu înregistrarea lor în cadrul Băncii Naționale.

(3) În cazul actelor sau înscrisurilor depuse în formă electronică, data notificării este data intrării mesajului în dosarul „Primate” al contului de poștă electronică oficială a Băncii Naționale.

(4) În cazurile prevăzute de actele normative adoptate de Banca Națională, actele, înscrisurile, rapoartele periodice și alte informații pot fi comunicate Băncii Naționale prin intermediul canalelor informaționale securizate sau portalelor electronice puse la dispoziție de Banca Națională.”

6. Articolul 17 se completează cu alineatul (5) cu următorul cuprins:

„(5) Prevederile Codului administrativ nu sunt aplicabile procedurii de elaborare, aprobare, aplicare și retragere, revocare sau anulare a actelor Băncii Naționale emise în aplicarea alin. (3)”.

7. Articolul 18 se completează cu alineatul (3¹) cu următorul cuprins:

„(3¹) Prevederile Codului administrativ nu sunt aplicabile procedurii de elaborare, aprobare, aplicare și retragere, revocare sau anulare a actelor Băncii Naționale emise în aplicarea alin. (2) și (3)”.

8. La articolul 25 alineatul (5), după cuvintele „îi este interzisă” se introduce textul „participarea în calitate de martor/expert/specialist în cadrul procedurilor administrative ale altor autorități publice,”.

9. La articolul 27, alineatul (2) se completează cu textul „sau nu sunt prevăzute la art. 24”.

10. Articolul 31:

în denumire și în tot cuprinsul articolului, cuvintele „Consiliului de supraveghere” și „Consiliului” se substituie cu cuvintele „organelor de conducere”;

la alineatul (3), cuvântul „lui” se substituie cu cuvântul „acestora”;

alineatul (6) se completează cu următoarea propoziție „Cu excepția situațiilor ce cad sub incidența art.32, abținerea de la vot nu este permisă.”;

la alineatul (8), cuvântul „lui” se substituie cu cuvântul „acestora”.

11. Articolul 75¹:

se completează cu alineatele (2¹), (3¹) și (6¹) cu următorul cuprins:

„(2¹) Persoana supusă controlului este obligată să ofere inspectorilor acces direct și liber, în timp util, la informațiile digitalizate, programele și aplicațiile, bazele de date necesare efectuării controlului.”;

„(3¹) Prevederile Codului administrativ nu se aplică controlului din oficiu.”;

„(6¹) În cazul efectuării unui control pe teren planificat, Banca Națională va notifica persoana supusă controlului cu privire la decizia de efectuare a controlului și identitatea inspectorilor care vor efectua controlul cu cel puțin 10 zile lucrătoare înainte de începerea controlului la fața locului. În cazul controlului pe teren inopinat, precum și în cazul controalelor pe teren la unitățile de schimb valutar, notificarea privind inițierea controlului poate fi realizată prin înmânarea/prezentarea deciziei de efectuare a controlului persoanei supuse controlului, la începerea controlului pe teren. În cazul controlului din oficiu, notificarea inițierii controlului poate fi amânată sau omisă.”;

la alineatul (8):

după prima propoziție se introduce următoarea propoziție „Dacă actul preliminar privind rezultatele controlului conține informații privind încălcări imputabile persoanelor cu funcții-cheie în bancă sau acționarilor băncii, un extras al acestuia se va expedia (în mână) și acestor persoane, pentru prezentarea argumentării dezacordului conform prezentului alineat.”;

a doua propoziție, după cuvintele „explicațiilor băncii” se introduce textul „și, după caz, a persoanelor menționate în prezentul alineat” și se completează cu textul „, iar persoanelor vizate de act li se expediază un extras. În aplicarea prezentului alineat, se consideră că actul expedit (în mână) băncii a fost expedit (în mână) și membrilor organelor de conducere ale băncii. Dacă actul

preliminar privind rezultatele controlului conține informații privind încălcări imputabile membrilor organelor de conducere, aceștia pot prezenta argumentarea dezacordului conform prezentului alineat separat sau împreună cu răspunsul băncii”;

se completează cu alineatul (9¹) cu următorul cuprins:

„(9¹) Perioada dintre inițierea controlului pe teren la o persoană supravegheată de Banca Națională și întocmirea actului preliminar privind rezultatele controlului pe teren nu va depăși 105 zile lucrătoare. Actul final privind rezultatele controlului pe teren va fi expediat persoanei supuse controlului în termen de cel mult 90 de zile lucrătoare de la încheierea controlului. Termenele prevăzute în prezentul alineat pot fi prelungite cu cel mult 45 de zile lucrătoare prin hotărârea motivată a Comitetului Executiv”.

Art. II. – La articolul 56 din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 423-429, art. 859), cu modificările ulterioare, 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”.

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

1. La articolul 98:

alineatul (6):

după a doua propoziție se introduce următoarea propoziție „Dacă actul preliminar privind rezultatele controlului pe teren conține informații privind încălcări imputabile administratorilor sau acționarilor/asociațiilor persoanei supuse controlului, un extras al acestuia se va expedia (înmâna) și acestor persoane, pentru prezentarea argumentării dezacordului conform prezentului alineat”;

în a treia propoziție, după textul „explicațiilor persoanei supuse controlului” se introduce textul „și, după caz, a persoanelor menționate în prezentul alineat”;

se completează cu textul „ , iar persoanelor menționate în prezentul alineat li se expediază (înmânează) un extras. În aplicarea prezentului alineat, se consideră că actul expediat (înmânat) persoanei supuse controlului a fost expediat (înmânat) și membrilor organelor de conducere ale persoanei. Dacă actul preliminar privind rezultatele controlului conține informații privind încălcări imputabile membrilor organelor de conducere, aceștia pot prezenta argumentarea dezacordului conform prezentului alineat separat sau împreună cu răspunsul persoanei supuse controlului”;

alineatul (7) va avea următorul cuprins:

„(7) Controlul din oficiu și pe teren și asupra entităților licențiate în temeiul 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. Prevederile Codului administrativ nu se aplică controlului din oficiu”.

2. La articolul 100 alineatul (8), cuvântul „adoptarea” se substituie cu cuvântul „primirea”.

Art. IV. – La articolul 3 alineatul (1) din Legea nr. 183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 306-313, art. 653), cu modificările ulterioare, punctul 7 se completează cu litera e) cu următorul cuprins:

„e) prestator de servicii de plată licențiat în temeiul Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;”.

Art. V. – Articolul 320 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 343-346, art. 707), cu modificările ulterioare, după cuvintele „nu este ținută” se introduce textul „de prevederile Codului administrativ,”, iar după cuvântul „notificarea” se introduce textul „sau audierea”.

Art. VI. – La articolul 23 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), cu modificările ulterioare, alineatul (7) se completează cu următoarea propoziție „Termenul de efectuare a controlului pe teren nu va depăși 120 de zile lucrătoare”.

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

1. La articolul 24, alineatul (11) se completează cu următoarea propoziție „Decizia în privința cererii de aprobare a modificării regulamentului se comunică în termen de cel mult 10 zile lucrătoare de la depunerea cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei”.

2. La articolul 33:

alineatul (3) se completează cu textul „Decizia în privința cererii de aprobare prealabilă se comunică în termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la depunerea 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)”.

3. La articolul 34, alineatul (2) se completează cu textul „Decizia în privința cererii de aprobare prealabilă se comunică în termen de cel mult 60 zile lucrătoare de la depunerea 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. Articolul 35 se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„4) Decizia în privința cererii de aprobare prealabilă înaintată în situațiile prevăzute la alin.(1) lit. a), b) și f) se comunică în termen de cel mult 30 de zile lucrătoare de la depunerea cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei”.

5. La articolul 43 alineatul (5), după prima propoziție se introduce textul „Decizia în privința cererii de aprobare se comunică în termen de cel mult 45 de zile lucrătoare de la depunerea 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”.

6. Articolul 45:

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

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

7. La articolul 57, alineatul (3) se completează cu următoarea propoziție „Decizia în privința cererii de aprobare prealabilă se comunică în termen de cel mult 30 de zile lucrătoare de la depunerea cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei”.

8. La articolul 58, alineatul (1) se completează cu următoarea propoziție „Decizia în privința cererii de aprobare prealabilă se comunică în termen de cel

mult 90 de zile lucrătoare de la depunerea cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei”.

9. Articolul 62 se completează cu următoarea propoziție „Decizia în privința cererii de aprobare prealabilă se comunică în termen de cel mult 40 de zile lucrătoare de la depunerea cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei”.

10. La articolul 66, alineatul (2) se completează cu următoarea propoziție „Decizia în privința cererii de aprobare prealabilă se comunică în termen de cel mult 90 de zile lucrătoare de la depunerea cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei”.

11. Articolul 69 se completează cu următoarea propoziție „Decizia în privința cererii de aprobare prealabilă se comunică în termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la depunerea cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei”.

12. La articolul 70, alineatul (3) se completează cu următoarea propoziție „Decizia în privința cererilor de aprobare prealabilă depuse conform alin. (2) lit. c) și d) se comunică în termen de cel mult 30 de zile lucrătoare de la depunerea cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei”.

13. La articolul 71, alineatul (1) se completează cu textul „Decizia în privința cererilor de aprobare prealabilă se comunică în termen de cel mult 90 de zile lucrătoare de la depunerea cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei”.

14. La articolul 72, alineatul (2) se completează cu următoarea propoziție „Decizia în privința cererii de aprobare prealabilă se comunică în termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la depunerea cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei”.

15. Articolul 73 se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Decizia în privința cererilor de aprobare prealabilă înaintate conform prezentului articol se comunică în termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la depunerea cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei”.

16. La articolul 76, alineatul (4) se completează cu următoarea propoziție „Decizia în privința cererii de aprobare prealabilă, acordării de derogări, aprobări, autorizări și stabilirii unor condiții mai stricte se comunică băncii în

termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la depunerea cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei”.

17. La articolul 77, alineatul (2) se completează cu următoarea propoziție „Decizia în privința cererilor de aprobare se comunică în termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la depunerea cererii însoțite de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei”.

18. La articolul 82, alineatul (1) se completează cu textul „Decizia în privința cererii de aprobare prealabilă se comunică în termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la depunerea 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”.

19. Articolul 88 se completează cu textul „Decizia în privința cererii de aprobare a societății de audit se comunică în termen de cel mult 30 de zile lucrătoare de la depunerea 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”.

20. La articolul 142 alineatul (4), textul „art.11 alin.(3¹)” se substituie cu textul „art. 11²”.

21. La articolul 143 alineatul (4), textul „alin.(2)–(4) și ale alin.(7), (8), (10) și (11)” se substituie cu textul „alin.(1)-(4¹), (6¹), (7), (8), (9¹), (10) și (11)”.

Art. VIII. – La articolul V din Legea nr. 274/2017 pentru completarea unor acte legislative (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 464-470, art. 802), textul „2 ani” se substituie cu textul „3 ani”.

Art. IX. – Codul administrativ al Republicii Moldova nr. 116/2018 (publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 309-320, art. 466) se modifică după cum urmează:

1. La articolul 44, alineatul (3) se completează cu următoarea propoziție „Prevederile prezentului alineat nu se aplică în cazul procedurilor legate de retragerea licenței pentru activitate bancară, activitate 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”.

2. La articolul 57, alineatul (2) se completează cu următoarea propoziție „Prevederile prezentului alineat nu se aplică Băncii Naționale a Moldovei și atribuțiilor acesteia în raport cu entitățile licențiate, reglementate și supravegheate de Banca Națională a Moldovei”.

3. Articolul 58 se completează cu alineatul (5) cu următorul cuprins:
„(5) Prevederile prezentului articol nu se aplică autorităților publice autonome”.

4. La articolul 60 alineatul (4), prima propoziție se completează cu textul „dacă legea nu prevede un alt termen de prelungire”.

5. La articolul 79 alineatul (3), cuvintele „unui organ legitimat democratic” se substituie cu cuvintele „unei alte autorități publice”.

6. Articolul 83:

alineatul (3) se completează cu următoarea propoziție „Autoritatea publică va acorda acces parțial la dosar sau va furniza un rezumat neconfidențial al documentelor dosarului, dacă este posibil fără a afecta integritatea dosarului și dacă accesul parțial sau rezumatul prezintă interes pentru participant, fapt ce va fi confirmat de către solicitant prin mențiune și semnătură într-o fișă întocmită cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 82 alin. (3).”;

alineatul (5) se completează cu următoarea propoziție „Despre accesul la dosar se întocmește o fișă cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 82 alin. (3), care va fi semnată de participant”.

7. La articolul 94, alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Audierea poate fi făcută verbal, prin citarea participantului la sediul autorității publice conform art.86, și consemnarea audierii în proces-verbal sau în scris, prin schimb de înscrisuri dintre autoritatea publică și participant”.

8. La articolul 144, alineatul (6) se completează cu litera d) cu următorul cuprins:

„d) actul retras este licența pentru activitatea bancară”.

9. La articolul 146, alineatul (3) se completează cu următoarea propoziție „Termenul de un an prevăzut în prezentul alineat nu se aplică în cazul retragerii licenței pentru activitate bancară”.

10. Articolul 215 se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) În cazurile ce 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”.

11. Articolul 222 se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) Prevederile art.83 alin.(3) și (5) se aplică *mutatis mutandis* de către instanța de judecată”.

Președintele Parlamentului

NOTA INFORMATIVĂ
la proiectul de lege pentru modificarea unor acte legislative

1. Denumirea autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului

Autorul proiectului este Banca Națională a Moldovei, iar conform prevederilor pct. 40 din Regulamentul Guvernului, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 610/2018, proiectul este promovat de Ministerul Finanțelor.

2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ și finalitățile urmărite

Proiectul legii a fost elaborat în vederea efectuării corelărilor necesare în cadrul legal, având în vedere intrarea în vigoare la 1 aprilie 2019 a Codului administrativ al Republicii Moldova.

Asigurarea și menținerea stabilității prețurilor reprezintă obiectivul fundamental al Băncii Naționale, iar actele de politică monetară și valutară sunt subsumate imperativului realizării obiectivului fundamental. Politica monetară, prin excelență, urmărește scopuri de durată și își propune modelarea realității economice în termen lung, având în vedere caracterul ciclic al proceselor economice și alte particularități similare care impun exigențe de previzionare și modelare economică. Banca centrală trebuie să aibă libertatea de a interveni în orice moment, cu orice instrument considerat potrivit, în vederea corectării eventualelor abateri de la direcția urmărită, motiv pentru care este necesară flexibilitate în aprobarea, aplicarea și revizuirea deciziilor de politică monetară și valutară.

Banca Națională exercită supravegherea continuă a băncilor, de la acordarea licenței și pînă la lichidarea acestora. Exercițarea acestei supravegheri implică raționamente (supervisory judgment) și evaluări critice cantitative și calitative privind situația în perspectivă a băncii (forward-looking critical assessment), la emiterea oricărui act ce vizează banca. Domeniul bancar este reglementat de un cadru legal esențialmente special, cu principii și rigori deosebite, de a căror aplicare depinde buna funcționare a sistemului bancar și a economiei în ansamblu. Ținând cont de influența majoră a activității băncilor asupra publicului larg, pe de o parte, și asupra solidității și funcționării neîntrerupte a mecanismelor economiei în ansamblu, pe de altă parte, băncile se plasează pe o poziție distinctă, caracterizată printr-un statut legal special și mai riguros, aplicabil întregii lor existențe. În acest context, Principiile de bază pentru o supraveghere bancară eficientă (emise de Comitetul Basel pentru supraveghere bancară, 2012), document internațional de referință pentru supraveghetorii bancari, cere ca “supraveghetorul să aibă discreție deplină pentru a întreprinde orice acțiune de supraveghere sau a emite orice decizie privind băncile și grupurile bancare aflate sub supravegherea sa” (Principiul 2 “Independență, răspundere, asigurare cu resurse și protecție legală pentru supraveghetor”, criteriul esențial 5). De altfel, și Curtea Constituțională remarcă că “în anumite domenii sensibile sau care au o importanță majoră pentru societate, cum ar fi stabilitatea sistemului bancar, statul se bucură de o marjă mai largă de apreciere. Această marjă de apreciere presupune dreptul statului de a stabili reglementări distincte față de alte domenii similare de reglementare.” (paragraf 52, Hotărârea nr. 24 din 15.11.2011 privind excepția de neconstituționalitate a articolelor 38 alin.(3), (6), (7) și 38/12 alin.(2) din Legea nr.550-XIII din 21 iulie 1995 a instituțiilor financiare, cu modificările și completările ulterioare (Sesizarea nr.16g/2011) //Monitorul Oficial 206-215/33, 02.12.2011).

Supravegherea continuă și eficientă a infrastructurilor piețelor financiare (inclusiv a sistemelor de plăți) și a activității de prestare a serviciilor de plată și emiteri de monedă electronică este importantă, în primul rând, prin repercursiunile pe care le-ar putea avea funcționarea inadecvată a acestor infrastructuri asupra implementării politicii monetare.

* Principiile de bază pentru o supraveghere bancară eficientă sunt de facto standarde minime pentru o reglementare prudențială și supraveghere sănătoasă a băncilor și sistemelor bancare. La origine fiind emise de Comitetul Basel pentru Supraveghere Bancară în 1997, și revizuite în 2006 și 2012, aceste principii sunt utilizate de state ca reper pentru evaluarea calității sistemelor lor de supraveghere și pentru identificarea eforturilor necesare în viitor pentru a atinge un nivel minim al practicilor de supraveghere sănatoase. Principiile de bază sunt, de asemenea, utilizate de Fondul Monetar Internațional și de Banca Mondială în contextul Programului de Evaluare a Sectorului Financiar (FSAP), pentru a

Totodată, modul în care este exercitată supravegherea asupra prestatorilor de servicii de plată și emitenților de monedă electronică influențează utilizatorii finali ai acestor servicii și funcționarea continuă și eficientă a sistemelor de plăți prin intermediul cărora se prestează aceste servicii. La rândul său, modul în care funcționează sistemele de plăți poate afecta stabilitatea sistemului financiar și economia în ansamblu (sistemele de plăți, în cazul în care nu sunt supravegheate în mod adecvat, sunt pasibile de apariția, transmiterea și amplificarea riscurilor financiare după principiul „domino” conform căruia, riscul că un participant la sistem nu-și poate onora obligațiile se poate repercuta asupra participantului creditor care la rândul său devenind insolubil produce efectul similar în lanț, determinând declanșarea riscului sistemic), iar acțiunile de intervenție promptă și fără impedimente pentru inducerea corecțiilor au un rol esențial pentru buna funcționare a acestora. Atribuția de supraveghere a infrastructurilor pieței financiare este realizată de Banca Națională în corespundere cu Principiile pentru infrastructurile pieței financiare (IPF) (*Principles for financial market infrastructures*) adoptate de Banca Reglementelor Internaționale și Organizația Internațională a Comisiilor Valorilor Mobiliare². Principiile respective stabilesc, inter alia, responsabilitățile băncilor centrale în asigurarea bunei funcționări a infrastructurilor pieței financiare, inclusiv a sistemelor de plăți. Conform acestor principii, Banca Națională trebuie să dispună de împuterniciri necesare să îndeplinească în mod eficient responsabilitățile proprii de reglementare și supraveghere.

Propunerile din proiectul de lege derivă din aceste atribuții speciale exercitate de Banca Națională.

3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene

Proiectul nu transpune prevederi ale legislației UE.

4. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

- reglementarea procedurii audierii scrise a solicitantului înainte de adoptarea unei decizii privind o cerere de aprobare prealabilă, de eliberare a unei permisiuni prealabile, licențe sau autorizații, care afectează negativ drepturile solicitantului. În aceste situații, persoanei i se va oferi posibilitatea de a transmite Băncii Naționale comentarii în scris cu privire la faptele, circumstanțele, obiecțiile și temeiul juridic relevant pentru decizia Băncii Naționale. Remarcăm că această formă de audiere scrisă este aplicată și de Banca Centrală Europeană în exercitarea atribuțiilor de supraveghere la nivel european (art.31, art.126 din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 al Băncii Centrale Europene din 16 aprilie 2014 de instituire a cadrului de cooperare la nivelul Mecanismului unic de supraveghere între Banca Centrală Europeană și autoritățile naționale competente și cu autoritățile naționale desemnate; art.22 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului din 15 octombrie 2013 de conferire a unor atribuții specifice Băncii Centrale Europene în ceea ce privește politicile legate de supravegherea prudențială a instituțiilor de credit).

- reglementarea detaliată a modalității de notificare a actelor Băncii Naționale către destinatarii acestora, precum și notificarea înscrisurilor către Banca Națională în cadrul procedurilor administrative, deopotrivă cu precizarea momentului comunicării în fiecare situație. La reglementarea acestor aspecte, la fel, s-au luat în considerare practicile BCE (spre ex. art.35 din Regulamentul 468/2014/UE).

- clarificarea procesului de constatare a încălcărilor urmare monitorizării permanente a activității entităților licențiate de Banca Națională și a respectării cerințelor autorizațiilor pentru operațiuni valutare eliberate de Banca Națională, acesta fiind efectuat continuu. În funcție de tipul și certitudinea încălcărilor constatate în cadrul acestei monitorizări, fie se informează persoana vizată asupra încălcărilor constatate și se solicită înlăturarea acestora, fie se inițiază adițional un control din oficiu sau pe teren.

² Bank for International Settlements (BIS) și International Organization of Securities Commissions (IOSCO)

- obligația transmiterii unui extras al actului privind rezultatele controlului pe teren și către persoanele cu funcții-cheie (administratorii) și membrii organelor de conducere ale persoanei supuse controlului, dacă actul conține încălcări imputabile acestora.

- instituirea termenelor procedurale pentru fiecare etapă a controlului din oficiu sau pe teren desfășurat de Banca Națională în privința entităților licențiate și supravegheate de aceasta, precum și termene de finalizare a controlului din oficiu sau pe teren.

- păstrarea statutului special al măsurilor de stabilizare financiară ce pot fi aplicate de Banca Națională, după consultarea Guvernului, conform art.5 alin.(5) din Legea 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și al măsurilor de salvagardare aplicate în baza art.56 alin.(51) din Legea 62/2008 privind reglementarea valutară, ambele fiind introduse în situații de criză financiară sistemică întru protecția unor interese publice. Ținând cont de specificul acestor măsuri și de situațiile în care pot interveni, este imposibilă aplicarea cerințelor Codului administrativ privind modul de inițiere și derulare a procedurii administrative. Remediul contestării acestor acte la Comitetul Executiv al Băncii Naționale prin depunerea unei cereri prealabile și cel al controlului judiciar rămâne la îndemâna persoanelor care se consideră prejudiciate prin asemenea acte.

- specificarea faptului că depunerea unei cereri de suspendare a executării actului Băncii Naționale nu implică suspendarea de drept a efectelor actului contestat. O asemenea soluție este prevăzută și în Decizia Băncii Centrale Europene din 14 aprilie 2014 privind instituirea unui comitet administrativ de control și normele de funcționare ale acestuia, care la art.8 prevede că depunerea contestației nu are efect suspensiv asupra aplicării deciziei contestate. Ținând cont de caracterul sui generis al actelor de autoritate de politică monetară și de supraveghetor, având în vedere domeniile sensibile în care intervine o bancă centrală, care au un rol deosebit pentru economia țării, precum și interesul public major în realizarea neîntreruptă și necondiționată a atribuțiilor acesteia, suspendarea acestor acte, fie și temporară, ar periclita interesele publice protejate prin aceste acte.

- exceptarea de la necesitatea de aplicare a prevederilor Codului administrativ în procesul de intervenție timpurie și rezoluție bancară, având în vedere necesitatea intervenției prompte a Băncii Naționale, pentru a salva viabilitatea băncii. Pentru persoanele care se consideră afectate prin redresarea sau rezoluția băncii, art.292-293 din Legea 232/2016 prevăd dreptul la contestarea deciziilor Băncii Naționale.

- instituirea termenelor pentru finalizarea procedurilor administrative derulate în baza Legii 202/2017 privind activitatea băncilor, cum ar fi obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale pentru deschiderea sucursalelor pe teritoriul altor state, pentru realizarea fuziunii sau dezmembrării băncii, pentru schimbarea societății de audit, pentru achiziționarea de dețineri în alte întreprinderi, aprobările prealabile aferente fondurilor proprii, aprobări prealabile pentru externalizarea activităților de importanță materială, procedurile administrative corespunzătoare fiind stabilite în reglementările Băncii Naționale.

- efectuarea precizărilor legate de aplicarea prevederilor Codului Administrativ în domeniile licențiate, reglementate și supravegheate de Banca Națională. Astfel, la art.44 alin.(3) din Cod se clarifică faptul că în procedurile legate de retragerea licenței pentru activitate bancară, activitate 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 nu este obligatorie atragerea tuturor persoanelor ale căror drepturi pot fi afectate prin procedura administrativă. Or, în asemenea cazuri, pot fi afectați toți acționarii, deponenții și alți clienți sau creditori ai unei bănci, acționarii/asociații unei societăți de plată/emitent de monedă electronică și utilizatorii acestor servicii, iar atragerea tuturor în procedura administrativă ar crea impedimente semnificative pentru derularea acesteia. Remarcăm că protecția drepturilor acestor persoane este asigurată prin alte instituții juridice, cum ar fi ordinea priorității creanțelor, obligația lichidatorului/comisiei de lichidare de realizare a informărilor prin intermediul mijloacelor

de presă, realizarea evaluării înainte de aplicarea instrumentelor de rezoluție bancară pentru a stabili eventuala diferență de tratament în cazul lichidării și acordarea despăgubirilor, dreptul oricărei persoane afectate de o decizie a Băncii Naționale de a o contesta în prealabil la Comitetul Executiv al acesteia și în instanța de judecată.

- neaplicabilitatea termenului de un an stabilit pentru retragerea/revocarea unui act administrativ, prevăzut la art.144 alin.(6) și art.146 alin.(3) din Codul administrativ, ținând cont de posibilitatea intervenției preliminare a unei rezoluții bancare și de caracterul sensibil al unei decizii de retragere a unei licențe bancare, situație în care factorul temporal joacă un rol determinant.

- condiționarea solicitării unei ordonanțe provizorii în cazurile ce vizează activitatea administrativă a Băncii Naționale a Moldovei, și anume, proiectul prevede că ordonanța provizorie poate fi solicitată doar odată cu sau după înaintarea unei acțiuni în contencios administrativ împotriva Băncii Naționale.

- reglementarea expresă a acordării accesului parțial la dosarul administrativ în cazurile în care aceste conține informații confidențiale, prin furnizarea unui extras.

5. Fundamentarea economico-financiară

Proiectul nu prevede impact asupra bugetului public național

6. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare

Proiectul este corelat cu prevederile actelor legislative în vigoare, care se află în conexiune, iar modificările propuse nu afectează concepția generală ori caracterul unitar al actelor normative amendate.

7. Avizarea și consultarea publică a proiectului

Potrivit art.32 alin.(1)-(3) și art.34 alin.(1) din Legea nr.100/2017 privind actele normative, precum și în scopul respectării prevederilor Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional, pe pagina oficială a Băncii Naționale a Moldovei și Ministerului Finanțelor a fost plasat anunțul privind inițierea procesului de elaborare a proiectului, precum și anunțul privind organizarea consultărilor publice pe marginea acestuia. Obiecțiile și propunerile înaintate pe marginea proiectului au fost după caz acceptate, conform sintezei proiectului, iar divergențele asupra proiectului au fost soluționate în cadrul ședinței din 14 februarie 2020.

8. Constatările expertizei anticorupție

Potrivit art.34 alin.(1) și art.35 din Legea nr.100/2017, proiectul de lege s-a remis Centrului Național Anticorupție pentru a fi supus expertizei anticorupție. În urma efectuării expertizei anticorupție, nu s-a identificat factori de risc care pot genera apariția riscurilor de corupție.

9. Constatările expertizei juridice

Potrivit art.34 alin.(1) și art.37 din Legea nr.100/2017 privind actele normative, proiectul de lege a fost remis Ministerului Justiției pentru efectuarea expertizei juridice. Urmare efectuării expertizei juridice, s-au înaintat propuneri de îmbunătățire a proiectului conform normelor de tehnică legislativă, acestea fiind luate în totalitate în considerare la definitivarea proiectului.

10. Constatările altor expertize

Conform art. 1 din Legea nr.235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, proiectele de acte normative din sectorul financiar bancar și nebancar sunt exceptate de la efectuarea analizei impactului de reglementare asupra activității de întreprinzător.

Viceprim-ministru,
Ministru al Finanțelor



Serghei PUȘCUȚA