PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

L E G E
cu privire la Banca Naţională a Moldovei

nr. 548-XIII din 21.07.1995
(în vigoare 12.10.1995)

Republicat: Monitorul Oficial al R.Moldova nr.297-300 art.544 din 30.10.2015
Monitorul Oficial al R.Moldova nr.56-57 art.624 din 12.10.1995

* * *

C U P R I N S

Capitolul I
DISPOZIŢII GENERALE

Articolul 1. Statutul juridic al Băncii Naţionale a Moldovei
Articolul 2. Noţiuni utilizate
Articolul 3. Competenţa Băncii Naţionale
Articolul 4. Obiectivul fundamental
Articolul 5. Atribuţiile de bază
Articolul 5^1. Strategia privind politica macroprudenţială
Articolul 5^2. Instrumentele politicii macroprudenţiale
Articolul 6. Conlucrarea cu organele statului
Articolul 7. Cooperarea internaţională
Articolul 8. Relaţiile cu publicul, Guvernul şi Parlamentul
Articolul 9. Sediul
Articolul 10. Conturile
Articolul 11. Actele Băncii Naţionale
Articolul 11^1. Suspendarea executării actelor Băncii Naţionale în instanţa de contencios administrativ
Articolul 11^2. Notificarea actelor cu caracter individual şi a înscrisurilor Băncii Naţionale
Articolul 11^3. Notificarea actelor şi înscrisurilor către Banca Naţională în cadrul procedurilor administrative

Capitolul II
POLITICA MONETARĂ ŞI VALUTARĂ

Articolul 12. Abrogat
Articolul 13. Abrogat
Articolul 14. Instrumentele politicii monetare
Articolul 15. Operaţiuni de piaţă deschisă
Articolul 16. Operaţiuni valutare şi alte operaţiuni
Articolul 17. Rezerve obligatorii stabilite bancilor
Articolul 18. Acordarea de credite băncilor
Articolul 18^1. Asistenţa de lichiditate în situaţii de urgenţă
Articolul 18^2. Acordarea de împrumuturi Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar

Capitolul III
PREVEDERI FINANCIARE

Articolul 19. Capitalul
Articolul 20. Repartizarea profitului şi acoperirea pierderilor
Articolul 21. Devizul de cheltuieli
Articolul 21[1]. Remunerarea serviciilor şi operaţiunilor Băncii Naţionale

Capitolul IV
ORGANIZAREA ŞI ADMINISTRAREA

Articolul 22. Organele de conducere ale Băncii Naţionale
Articolul 23. Componenţa organelor de conducere, modul de numire şi revocare a membrilor acestora
Articolul 24. Atribuţiile Guvernatorului
Articolul 24[1]. Cabinetul Guvernatorului şi Corpul de control al Guvernatorului
Articolul 25. Incompatibilităţi şi restricţii
Articolul 26. Atribuţiile Consiliului de supraveghere
Articolul 27. Atribuţiile Comitetului executiv
Articolul 28. Comitetul de audit
Articolul 29. Abrogat
Articolul 30. Abrogat
Articolul 31. Şedinţele Consiliului de supraveghere
Articolul 32. Interesele personale ale membrilor organelor de conducere
Articolul 33. Auditul intern
Articolul 34. Personalul Băncii Naţionale
Articolul 35. Garanţii în exercitarea atribuţiilor
Articolul 36. Păstrarea secretului profesional

Capitolul V
RELAŢIILE FINANCIARE CU ORGANELE STATULUI

Articolul 37. Bancherul şi agentul statului
Articolul 38. Consultări şi informaţii asupra împrumuturilor sectorului public
Articolul 39. Depozite şi operaţiuni de casă
Articolul 40. Atribuţiile de agent al statului
Articolul 41. Interdicţia creditării statului
Articolul 42. Cumpărarea valorilor mobiliare emise de stat
Articolul 43. Furnizarea informaţiilor

Capitolul VI
RELAŢIILE CU BĂNCILE PERSOANE JURIDICE DIN REPUBLICA MOLDOVA ŞI CU SUCURSALELE BĂNCILOR DIN ALTE STATE

Articolul 44. Supravegherea şi reglementarea activităţii băncilor persoane juridice din Republica Moldova şi a sucursalelor băncilor din alte state
Articolul 45. Servicii de depozit
Articolul 46. Reglementări prudenţiale
Articolul 47. Reglementări prudenţiale
Articolul 48. Abrogat
Articolul 49. Reţeaua de informaţii

Capitolul VI[1]
INFRASTRUCTURILE PIEŢEI FINANCIARE, SCHEMELE,

ARANJAMENTELE ŞI INSTRUMENTELE DE PLATĂ

Articolul 49[1]. Reglementarea, licenţierea, autorizarea şi monitorizarea infrastructurilor pieţei financiare, schemelor, aranjamentelor şi instrumentelor de plată care funcţionează în Republica Moldova

Articolul 49[2]. Depozitarul central unic al valorilor mobiliare

Articolul 49[3]. Acordarea serviciilor de clearing şi de plată

Articolul 49[4]. Licenţierea administratorilor infrastructurilor pieţei financiare

Articolul 49[5]. Autorizarea autorităţilor de guvernanţă a schemelor sau aranjamentelor de plată

Articolul 49[6]. Retragerea autorizaţiei autorităţilor de guvernanţă a schemelor sau aranjamentelor de plată

Capitolul VII
REGLEMENTAREA OPERAŢIUNILOR VALUTARE

Articolul 50. Controlul valutar

Articolul 51. Reglementarea valutară

Articolul 52. Raportarea operaţiunilor valutare

Articolul 53. Rezervele internaţionale

Articolul 54. Abrogat

Articolul 55. Acordurile internaţionale de plată şi de clearing

Capitolul VIII
MONEDA NAŢIONALĂ

Articolul 56. Unitatea monetară

Articolul 57. Dreptul de a emite bancnote şi monede metalice

Articolul 58. Mijlocul de plată

Articolul 59. Caracteristicile monedei naţionale

Articolul 60. Imprimarea bancnotelor şi baterea monedelor metalic

Articolul 61. Schimbul monedei naţionale

Articolul 62. Asigurarea circulaţiei monetare

Articolul 63. Evidenţa monedei emise

Articolul 64. Retragerea monedei naţionale

Capitolul IX
SITUAŢIILE FINANCIARE. AUDITUL EXTERN. RAPOARTELE

Articolul 65. Anul financiar

Articolul 66. Evidenţa contabilă

Articolul 67. Situaţiile financiare

Articolul 68. Auditul situaţiilor financiare

Articolul 69. Prezentarea şi publicarea situaţiilor financiare şi rapoartelor

Capitolul X
DISPOZIŢII DIVERSE

Articolul 70. Dreptul preferenţial

Articolul 70[1]. Bunurile Băncii Naţionale

Articolul 71. Activităţi interzise

Articolul 72. Colectarea de informaţii statistice

Articolul 73. Abrogat

Articolul 74. Standarde privind gestionarea adecvată

Articolul 74[1]. Monitorizarea continuă

Articolul 75. Sancţiuni, măsuri sancţionatoare, măsuri de supraveghere şi alte măsuri de remediere

Articolul 75[1]. Constatarea încălcărilor
Articolul 75[2]. Aplicarea sancţiunilor, a măsurilor sancţionatoare, a măsurilor de supraveghere şi a măsurilor de remediere
Articolul 75[3]. Publicarea sancţiunilor
Articolul 76. Soluţionarea litigiilor

Capitolul XI
DISPOZIŢII FINALE ŞI TRANZITORII

Articolul 76[1]. Dispoziţii finale şi tranzitorii
Articolul 77. Intrarea în vigoare. Abrogări

Notă: În cuprinsul legii, cu excepţia articolului 10 alineatul (1), articolului 16 litera c), articolului 53 alineatul (1) litera e) şi articolului 68, cuvintele "instituţie financiară", la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul "bancă" la forma gramaticală corespunzătoare conform Legii nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020

Parlamentul adoptă prezenta lege.

Capitolul I
DISPOZIŢII GENERALE

Articolul 1. Statutul juridic al Băncii Naţionale a Moldovei

(1) Banca Naţională a Moldovei (denumirea echivalentă – *Banca Naţională*) este banca centrală a Republicii Moldova.

(2) Banca Naţională este o persoană juridică publică autonomă şi este responsabilă faţă de Parlament.

(3) Banca Naţională nu este supusă înregistrării în Registrul de stat al întreprinderilor şi în Registrul de stat al organizaţiilor.

(4) Banca Naţională poate să deschidă sucursale şi reprezentanţe în ţară şi în străinătate unde consideră necesar.

[Art.1 alin.(4) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 2. Noţiuni utilizate

În sensul prezentei legi se utilizează următoarele noţiuni:

Abatere gravă – acţiune sau inacţiune ilegală săvârşită în exercitarea atribuţiilor profesionale, care este suficient de serioasă pentru a justifica eliberarea din funcţie a persoanei responsabile.

Administrator al unei infrastructuri a pieţei financiare – persoană juridică care stabileşte regulile de funcţionare a unei infrastructuri a pieţei financiare şi este responsabilă de operarea infrastructurii.

Asistenţă de lichiditate în situaţii de urgenţă – furnizare de lichiditate de către Banca Naţională, din banii acesteia, sau orice altă formă de asistenţă în situaţii de urgenţă care poate conduce la creşterea volumului de bani ai Băncii Naţionale, unei bănci solvabile şi viabile care se confruntă cu probleme temporare de lichiditate, fără ca o astfel de operaţiune să fie parte componentă a politicii monetare.

A*ranjament de plată* – set de funcţionalităţi operaţionale care sprijină consumatorii de servicii de plată în utilizarea instrumentelor de plată electronică şi includ: iniţierea de transferuri de fonduri şi stocarea sau înregistrarea credenţialelor sau a informaţiilor referitoare la deţinătorul instrumentului de plată electronică. În sensul prezentei legi, în categoria aranjamentelor de plată sunt incluse portofelele electronice.

Autoritate de guvernanţă – persoană juridică care stabileşte regulile de funcţionare a unei scheme sau a unui aranjament de plată.

Bancă – bancă astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

Cerinţă – cerinţă faţă de active sau orice alte valori, înaintată de către o persoană altei persoane, cerinţă de a efectua plata pentru rambursarea datoriei sau altor forme de stingere a obligaţiilor.

Creanţă – orice instrument negociabil de datorie sau orice alt instrument echivalent, precum şi orice instrument negociabil care acordă dreptul de a achiziţiona o altă creanţă negociabilă prin subscriere sau schimb. Creanţele negociabile pot fi în formă de certificat sau de înscriere în registrul contabil.

Emitent de instrumente de plată – prestator de servicii de plată care emite şi pune la dispoziţia deţinătorului un instrument de plată electronică, în baza unui contract încheiat cu deţinătorul.

Infrastructură a pieţei financiare – sistem multilateral între participanţi şi administratorul acestui sistem, care funcţionează în baza unor norme comune, formale şi standardizate şi care este utilizat în scopuri de decontare, clearing (compensare) sau înregistrare a plăţilor, valorilor, instrumentelor derivative sau a altor tranzacţii financiare.

Monitorizare – în sensul capitolului VI[1], funcţie a Băncii Naţionale prin care se urmăreşte promovarea funcţionării sigure şi eficiente a infrastructurilor pieţei financiare, schemelor, aranjamentelor şi instrumentelor de plată, precum şi evitarea riscului sistemic.

Obligaţiuni monetare – totalitatea obligaţiunilor reflectate în bilanţul Băncii Naţionale, cu excepţia obligaţiunilor faţă de Guvern şi a celor faţă de Fondul Monetar Internaţional.

Ordonanţă – normă obligatorie, emisă de Banca Naţională în scopul executării prezentei legi, cu privire la una sau mai multe bănci care constituie mai puţin de o categorie de bănci.

Schemă de plată – set de reguli formale, standardizate şi comune care permit transferul de fonduri prin intermediul unui instrument de plată electronică. În sensul prezentei legi, în categoria schemelor de plată sunt incluse schemele de plăţi cu cardul, schemele de remiteri de bani şi schemele de plată cu instrumente de plată.

Rata de bază – rata dobînzii de politică monetară stabilită de Comitetul executiv şi publicată periodic de Banca Naţională.

Recomandare – îndrumare a Băncii Naţionale fără putere obligatorie.

Regulament – normă obligatorie, emisă de Banca Naţională în scopul executării prezentei legi, pentru una sau mai multe categorii de bănci şi alte persoane juridice şi fizice.

[Art.2 modificat prin Legea nr.292 din 19.10.2023, în vigoare 21.10.2023]
[Art.2 completat prin Legea nr.364 din 29.12.2022, în vigoare 13.01.2023]
[Art.2 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]
[Art.2 completat prin Legea nr.114 din 15.08.2019, în vigoare 02.09.2019]
[Art.2 completat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]

Articolul 3. Competenţa Băncii Naţionale

De competenţa Băncii Naţionale ţin:

a) încheierea contractelor şi emiterea obligaţiilor;

b) achiziţionarea şi dispunerea de bunuri mobile şi imobile în scopul exercitării atribuţiilor sale şi pentru necesităţile sale de funcţionare;

c) intentarea acţiunilor în instanţa de judecată şi participarea la proces în calitate de subiect.

Articolul 4. Obiectivul fundamental

(1) Obiectivul fundamental al Băncii Naţionale este asigurarea şi menţinerea stabilităţii preţurilor.

(2) Fără prejudicierea obiectivului său fundamental, Banca Naţională, în limita atribuţiilor sale, contribuie la stabilitatea sistemului financiar şi sprijină politica economică generală a statului.

[Art.4 alin.(2) în redacţia Legii nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]
[Art.4 alin.(2) modificat prin Legea nr.178 din 11.11.2021, în vigoare 29.11.2021]

Articolul 5. Atribuţiile de bază

(1) Banca Naţională are următoarele atribuţii de bază:

a) stabileşte şi implementează politica monetară şi valutară în stat;

b) acţionează ca bancher şi agent al statului;

c) întocmeşte analize economice şi monetare şi în baza lor adresează Guvernului propuneri, aduce rezultatele analizelor la cunoştinţa publicului;

d) licenţiază, reglementează şi supraveghează, pe bază individuală şi, după caz, pe bază consolidată, activitatea băncilor persoane juridice din Republica Moldova şi a sucursalelor băncilor din alte state;

e) acordă credite băncilor, inclusiv asistenţă de lichiditate în situaţii de urgenţă;

f) constituie, reglementează, licenţiază, autorizează, administrează, monitorizează infrastructurile pieţei financiare, schemele, aranjamentele şi instrumentele de plată în scopul promovării funcţionării sigure şi eficiente a acestora şi pentru a evita riscul sistemic;

g) activează ca organ unic de emisiune a monedei naţionale;

h) stabileşte regimul cursului de schimb al monedei naţionale;

i) păstrează şi gestionează rezervele internaţionale ale statului;

j) în numele Republicii Moldova îşi asumă obligaţii şi execută tranzacţiile rezultate din participarea Republicii Moldova la activitatea instituţiilor publice internaţionale în domeniul bancar, de credit şi monetar în conformitate cu condiţiile acordurilor internaţionale;

k) întocmeşte balanţa de plăţi, poziţia investiţională internaţională şi elaborează statistica datoriei externe a Republicii Moldova;

l) efectuează reglementarea valutară pe teritoriul Republicii Moldova;

m) licenţiază, reglementează şi supraveghează activitatea de prestare a serviciilor de plată şi activitatea de emitere a monedei electronice;

[Lit.n) abrogată prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]

o) acţionează ca autoritate de rezoluţie a băncilor în conformitate cu Legea privind redresarea şi rezoluţia băncilor;

p) licenţiază/autorizează/emite avizul pentru înregistrarea de stat, reglementează şi supraveghează activitatea asigurătorilor, reasigurătorilor şi a intermediarilor în asigurări şi/sau în reasigurări, a Biroului Naţional al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, a asociaţiilor de economii şi împrumut, a birourilor istoriilor de credit şi a organizaţiilor de creditare nebancară;

q) acţionează în calitate de organ cu funcţii de supraveghere a entităţilor raportoare, conform Legii nr.308/2017 cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului;

r) elaborează şi implementează politica macroprudenţială în raport cu entităţile supravegheate de Banca Naţională;

s) elaborează şi implementează documente de politici cu privire la educaţia şi incluziunea financiară în domeniile în care Banca Naţională deţine atribuţii.

(2) Banca Naţională are dreptul de a prelucra datele cu caracter personal obţinute în exercitarea atribuţiilor prevăzute de prezenta lege fără consimţământul subiecţilor datelor cu caracter personal.

(3) Subiecţii datelor cu caracter personal nu au dreptul de a se opune prelucrării datelor personale circumscrise exercitării atribuţiilor Băncii Naţionale prevăzute de prezenta lege.

(4) Prelucrarea datelor cu caracter personal obţinute de către Banca Naţională potrivit prezentului articol se realizează în conformitate cu prevederile legislaţiei privind protecţia datelor cu caracter personal.

(5) În vederea asigurării stabilităţii sistemului financiar, în situaţii de criză financiară sistemică sau de pericol al apariţiei acesteia, definite astfel de organul naţional instituit pentru gestionarea crizelor financiare sistemice, Banca Naţională poate hotărî adoptarea unor măsuri de stabilizare financiară, prin care poate impune suspendarea sau/şi limitarea oricărei obligaţii de plată sau de livrare care rezultă din orice contract la care o entitate supravegheată de Banca Naţională este parte, sau oricărei activităţi/operaţiuni a acesteia, începând cu data intrării în vigoare a deciziei privind aplicarea măsurilor respective, care reprezintă data publicării acesteia pe pagina web oficiala a Băncii Naţionale, pe un termen de pînă la 6 luni. Decizia privind aplicarea măsurilor de stabilizare financiară se ia de către Banca Naţională în consultare cu Guvernul. Măsurile de stabilizare financiară pot fi aplicate tuturor sau anumitor categorii de persoane, precum şi tuturor sau anumitor tipuri de activităţi/operaţiuni financiare, în valută străină şi/sau în monedă naţională. Condiţiile şi modul de aplicare a măsurilor de stabilizare financiară se stabilesc de către Banca Naţională a Moldovei.

(6) În exercitarea de către Banca Naţională a atribuţiilor prevăzute de prezenta lege, dispoziţiile Legii nr.235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activităţii de întreprinzător, ale Legii nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activităţii de întreprinzător, ale Legii nr.161/2011 privind implementarea ghişeului unic în desfăşurarea activităţii de întreprinzător şi ale Legii nr.131/2012 privind controlul de stat asupra activităţii de întreprinzător nu se aplică.

[Art.5 alin.(1),(5) modificate prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]
[Art.5 alin.(1) modificat prin Legea nr.292 din 19.10.2023, în vigoare 21.10.2023]
[Art.5 alin.(1) completat prin Legea nr.178 din 11.09.2020, în vigoare 01.07.2023]
[Art.5 alin.(1) completat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2022]
[Art.5 alin.(1) modificat, alin.(6) introdus prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]
[Art.5 completat prin Legea nr.114 din 15.08.2019, în vigoare 02.09.2019]
[Art.5 modificat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]
[Art.5 completat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]
[Art.5 completat prin Legea nr.62 din 08.04.2016, în vigoare 06.05.2016]
[Art.5 modificat prin Legea nr.242 din 29.12.2015, în vigoare 29.01.2016]

Articolul 5[1]. Strategia privind politica macroprudenţială

Banca Naţională elaborează strategia privind politica macroprudenţială şi o implementează în raport cu entităţile supravegheate de Banca Naţională. Strategia privind politica macroprudenţială se aprobă prin decizia Comitetului Naţional de Stabilitate Financiară, în conformitate cu Legea nr.209/2018 cu privire la Comitetul Naţional de Stabilitate Financiară.

[Art.5[1] *introdus prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]*

Articolul 5[2]. Instrumentele politicii macroprudenţiale

(1) Pentru exercitarea atribuţiilor sale privind implementarea politicii macroprudenţiale, în vederea reducerii riscului sistemic, Banca Naţională poate aplica, prin act normativ sau, după caz, prin act administrativ individual, următoarele măsuri:

1) stabilirea faţă de bănci a unor cerinţe mai riguroase decât cele determinate în conformitate cu prevederile Legii nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor referitoare la:

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

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

c) cerinţele privind lichiditatea, prevăzute la art.76 din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor;

d) cerinţele de publicare a informaţiilor, prevăzute la art.91–94 din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor;

2) stabilirea faţă de bănci a cerinţelor referitoare la nivelul amortizoarelor de capital, în conformitate cu art.63 din Legea nr.202/2017 cu privire la activitatea băncilor;

3) stabilirea faţă de entităţile supravegheate de Banca Naţională a unor cerinţe referitoare la:

a) ajustarea macroprudenţială a indicatorului efectului de levier;

b) cerinţele de capital la nivel sectorial;

c) cerinţele privind limitarea îndatorării (raportul dintre credite şi garanţii, raportul dintre datorii şi venituri, raportul dintre serviciul datoriei şi venituri);

d) limita macroprudenţială neponderată aplicată surselor de finanţare;

e) marjele aferente instrumentelor derivate în cadrul tranzacţiilor cu instrumente derivate şi factorii de ajustare aplicaţi titlurilor primite drept garanţii în cadrul finanţării garantate;

f) compensarea prin contrapărţi centrale;

g) expunerile intrasectoriale din sectorul financiar.

(2) Actele normative ale Băncii Naţionale prin care sunt aplicate măsurile prevăzute la alin.(1) sunt publicate în Monitorul Oficial al Republicii Moldova şi intră în vigoare la data publicării acestora sau la data indicată în textul actului respectiv, care nu poate fi anterioară datei publicării.

[Art.5^2 *introdus prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]*

Articolul 6. Conlucrarea cu organele statului

(1) Banca Naţională conlucrează cu Guvernul în realizarea obiectivelor sale şi, conform prezentei legi, întreprinde acţiunile necesare pentru a realiza o astfel de conlucrare.

(2) Banca Naţională furnizează organelor economice şi financiare ale Guvernului, la cererea acestora, informaţii referitoare la problemele monetare şi financiare. Organele menţionate, la rîndul lor, furnizează Băncii Naţionale, la cererea ei, informaţii referitoare la problemele macroeconomice, monetare sau financiare.

(3) Orice proiect de act normativ al autorităţilor publice care priveşte domeniile în care Banca Naţională are atribuţii va fi adoptat după recepţionarea avizului Băncii Naţionale. Avizul va fi transmis în termen de cel mult 30 de zile de la solicitare.

(4) Banca Naţională şi membrii organelor de conducere ale acesteia sînt independenţi în exercitarea atribuţiilor stabilite de prezenta lege şi nu pot solicita şi nici accepta instrucţiuni de la autorităţile publice sau de la orice altă parte terţă. Autorităţile publice, precum şi orice alte părţi terţe nu vor încerca să influenţeze membrii organelor de conducere ale Băncii Naţionale în exercitarea atribuţiilor lor.

(5) Fără a aduce atingere prevederilor art.11 alin.(4) şi art.11^1, nicio autoritate publică sau orice altă parte terţă nu poate aproba, suspenda, anula, cenzura, amîna sau condiţiona intrarea în vigoare a actelor Băncii Naţionale, nici nu poate emite opinii ex-ante asupra actelor Băncii Naţionale, nici nu poate influenţa în orice alt mod emiterea actului final al Băncii Naţionale.

[Art.6 alin.(4) modificat prin Legea nr.364 din 29.12.2022, în vigoare 13.01.2023]
[Art.6 completat prin Legea nr.62 din 08.04.2016, în vigoare 06.05.2016]

Articolul 7. Cooperarea internaţională

(1) Banca Naţională reprezintă Republica Moldova la întrunirile, consiliile şi organizaţiile interguvernamentale în problemele politicii monetare, licenţierii activităţii bancare, în problemele controlului bancar şi în alte probleme ce ţin de competenţa ei.

(1^1) Banca Naţională poate să încheie acorduri de colaborare şi schimb de informaţii cu autorităţile ce deţin competenţe în reglementarea şi supravegherea sectorului financiar şi bancar din alte state. Schimbul de informaţii trebuie să fie circumscris exclusiv scopului realizării sarcinilor ce le revin autorităţilor respective, iar informaţiile furnizate de Banca Naţională trebuie să fie supuse unor cerinţe privind păstrarea secretului profesional similare celor prevăzute la art.36 şi în capitolul 3 din titlul V din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

(2) Banca Naţională poate acorda servicii bancare instituţiilor guvernamentale, financiare şi bancare străine, precum şi organizaţiilor internaţionale publice, la care Banca Naţională sau Republica Moldova participă.

(3) Banca Naţională poate participa în cadrul organizaţiilor internaţionale care urmăresc scopul de a asigura stabilitatea financiară, cea economică şi/sau alte scopuri ce ţin de atribuţiile Băncii Naţionale şi poate coopera sau încheia acorduri de colaborare cu organizaţiile respective.

(3^1) Banca Naţională exercită drepturi şi îndeplineşte obligaţii care revin Republicii Moldova în calitate de membru al Fondului Monetar Internaţional, inclusiv ce ţin de utilizarea facilităţilor instituţiei de finanţare respective, pe termen mediu şi lung, pentru nevoile balanţei de plăţi şi consolidarea rezervelor internaţionale ale statului.

(4) În limita împuternicirilor sale, Banca Naţională ca agent al Republicii Moldova poate să-şi asume obligaţii şi să execute tranzacţii ce ţin de participarea Republicii Moldova la organizaţiile internaţionale.

[Art.7 alin.(3) în redacţie nouă, alin.(3^1) introdus prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]
[Art.7 alin.(1^1) completat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 8. Relaţiile cu publicul, Guvernul şi Parlamentul

(1) Banca Naţională aduce periodic la cunoştinţa publicului rezultatele analizei macroeconomice, evoluţiei pieţei financiare şi informaţia statistică, inclusiv privind masa monetară, acordarea creditelor, balanţa de plăţi şi situaţia pieţei valutare.

(2) Banca Naţională conlucrează cu Guvernul în problemele financiare şi bugetare:

a) Guvernatorul Băncii Naţionale:

- poate asista şi lua cuvîntul la şedinţele Guvernului, alocuţiunea fiind consemnată în procesul-verbal;

- poate prezenta în scris opinii cu privire la problemele abordate în urma participării la şedinţe;

[Lit.b) abrogată prin Legea nr.364 din 29.12.2022, în vigoare 13.01.2023]

(3) Guvernatorul Băncii Naţionale sau membrii Consiliului de supraveghere, sau membrii Comitetului executiv trebuie să explice Parlamentului sau comisiilor lui permanente politica Băncii Naţionale, să avizeze proiecte de legi, la cererea Parlamentului.

Articolul 9. Sediul

Sediul Băncii Naţionale este în municipiul Chişinău.

Articolul 10. Conturile

(1) Banca Naţională poate deschide conturi Ministerului Finanţelor, băncilor licenţiate şi sucursalelor băncilor din alte state licenţiate de Banca Naţională, băncilor în proces de lichidare, băncilor-punte, persoanei juridice care administrează fonduri de garantare a depozitelor sau fonduri de rezoluţie, persoanei juridice care desfăşoară activitate de depozitar central de valori mobiliare ca activitate de bază, societăţilor de plată, societăţilor emitente de monedă electronică, furnizorilor de servicii poştale în scopul prestării serviciilor de plată, băncilor centrale ale statelor străine şi instituţiilor financiare publice internaţionale. Banca Naţională nu deschide conturi autorităţilor administraţiei publice locale şi întreprinderilor, inclusiv celor de stat, cu excepţia celor prevăzute de lege în scopul prestării serviciilor de plată.

(2) Aplicarea sechestrului, suspendarea operaţiunilor sau aplicarea altor măsuri de asigurare asupra mijloacelor băneşti aflate în conturile entităţilor indicate la alin.(1) deschise la Banca Naţională nu se admit.

(3) Banca Naţională poate deschide conturi în nume propriu în bănci licenţiate, în sucursalele băncilor din alte state licenţiate de Banca Naţională şi în bănci din alte state, pentru efectuarea operaţiunilor aferente cheltuielilor sale administrative.

[Art.10 alin.(1) în redacţie nouă, alin.(3) introdus prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]

[Art.10 alin.(2) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2022]

[Art.10 alin.(1) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

[Art.10 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

[Art.10 completat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 11. Actele Băncii Naţionale

(1) În scopul îndeplinirii atribuţiilor sale, Banca Naţională are dreptul să emită hotărîri, regulamente, instrucţiuni şi ordonanţe.

(2) Actele normative ale Băncii Naţionale, care sînt obligatorii pentru bănci şi pentru alte persoane juridice şi fizice, se publică în conformitate cu Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative.

(2^1) Actele cu caracter normativ ale Băncii Naţionale pot fi contestate doar de către persoana în privinţa 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.

(3) Hotărîrile privind ratele dobînzilor la instrumentele politicii monetare, ordonanţele şi alte acte ale Băncii Naţionale care nu au caracter normativ intră în vigoare la data adoptării dacă în actele respective nu este prevăzută o altă dată.

(3^1) Actele cu caracter individual emise de Banca Naţională se notifică conform art.11^2.

[Art.11 alin.(3^2) *abrogat prin Legea nr.49 din 21.03.2024, în vigoare 05.07.2024]*

(3^3) În cadrul avizării şi consultării publice a proiectelor sale de acte normative, Banca Naţională solicită o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiţiei. Prevederile Legii nr.100/2017 cu privire la actele normative referitoare la avizarea, consultarea publică şi efectuarea expertizei proiectului actului normativ şi cele referitoare la intrarea în vigoare a actului normativ, precum şi prevederile Legii nr.239/2008 privind transparenţa în procesul decizional nu se aplică:

a) actelor Băncii Naţionale prin care se aprobă:

– măsuri de stabilizare financiară;

– măsuri pentru exercitarea atribuţiilor privind politica macroprudenţială şi măsuri pentru reducerea riscului sistemic;

– norma rezervelor obligatorii, ratele dobânzii pentru remunerarea rezervelor obligatorii;

– calculul primelor de referinţă, primelor de bază şi coeficienţilor de rectificare;

b) actelor Băncii Naţionale care, în situaţii de criză financiară sistemică sau de pericol al apariţiei acesteia, se adoptă pentru executarea Legii nr.232/2016 privind redresarea şi rezoluţia băncilor.

(3^4) Înainte de emiterea de către Banca Naţională a unui act administrativ individual defavorabil pentru participantul la procedura administrativă, inclusiv în cadrul procedurilor de control desfăşurate conform art.75^1 şi 75^2, participantului respectiv i se notifică faptele şi circumstanţele relevante pentru actul ce urmează a fi emis şi i se propune, în vederea audierii acestuia, de a prezenta Băncii Naţionale, în termen de 10 zile lucrătoare de la data notificării, opinia sa în formă scrisă. Procedura administrativă se suspendă de la data expedierii notificării către participant şi până la data prezentării opiniei acestuia sau, în cazul în care opinia nu a fost prezentată în termen, până la data expirării termenului pentru prezentarea opiniei.

(3^5) La data prezentării opiniei participantului la procedura administrativă sau, în cazul în care opinia nu a fost prezentată în termen, la expirarea termenului de prezentare a acesteia prevăzut la alin.(3^4) din prezentul articol, curgerea termenului procedurii administrative este reluat. Banca Naţională este în drept să nu ţină cont de opinia prezentată după expirarea termenului stabilit la alin.(3^4) şi (3^6) din prezentul articol. Data prezentării opiniei se consideră data notificării Băncii Naţionale conform art.11^3.

(3^6) Prin derogare de la alin.(3^4), audierea participantului la procedura administrativă nu este necesară în cazul emiterii de urgenţă a unei decizii cu scopul de a preveni producerea de prejudicii semnificative în sistemul financiar, inclusiv în infrastructurile pieţei financiare. În acest caz, participantul are posibilitatea de a prezenta opinia sa în formă scrisă în termen de 5 zile de la data notificării actului emis de Banca Naţională sau concomitent cu depunerea unei cereri prealabile prin care acesta contestă actul Băncii Naţionale. Banca Naţională verifică actul emis pornind de la opinia participantului şi poate menţine actul respectiv, îl poate modifica, îl poate revoca sau poate emite un nou act. În cazul în care opinia a fost prezentată în termen şi separat de cererea prealabilă, curgerea termenului stabilit pentru depunerea cererii prealabile se suspendă de la data prezentării opiniei şi până la data notificării participantului despre rezultatele examinării opiniei.

(3^7) Prin aplicarea prevederilor alin.(3^4)–(3^6) din prezentul articol, audierea participantului în sensul art.94 şi art.95 alin.(2) din Codul administrativ nr.116/2018 se consideră efectuată.

(3^8) Termenul în care trebuie finalizată o procedură administrativă se suspendă pe perioada solicitării de către Banca Naţională a unor documente, informaţii, explicaţii ori a opiniei de la participantul la procedura respectivă, de la autorităţile naţionale ori din alte state şi/sau de la Comitetul Naţional de Stabilitate Financiară, cu notificarea participantului la procedura respectivă despre suspendarea termenului.

(4) Actele Băncii Naţionale sînt supuse controlului de legalitate în instanţele de contencios administrativ conform procedurii stabilite de Codul administrativ, în măsura în care aceasta nu contravine prezentei legi. Dispoziţiile altor legi pot fi aplicate în cazurile privind contestarea actelor Băncii Naţionale doar în măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.

(4^1) Prin derogare de la prevederile art.44 din Codul administrativ nr.116/2018, în cazul procedurilor administrative legate de retragerea licenţei pentru activitatea bancară, a licenţei pentru activitatea de asigurare sau de reasigurare, a licenţei pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată şi emitere a monedei electronice, a licenţei pentru activitatea asociaţiei de economii şi împrumut şi în cazul procedurilor legate de aplicarea măsurilor şi instrumentelor prevăzute de Legea nr.232/2016 privind redresarea şi rezoluţia băncilor, Banca Naţională este obligată să atragă în procedură administrativă

doar persoana fizică sau juridică care a solicitat iniţierea procedurii sau în privinţa căreia a fost iniţiată procedura respectivă ori care ar urma să fie destinatar al actului administrativ individual emis în cadrul procedurii respective.

(5) Actele Băncii Naţionale nu se supun controlului de oportunitate.

(5^1) Actele Băncii Naţionale pot fi contestate la Comitetul executiv al Băncii Naţionale 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.

(5^2) Cererile prealabile prin care se contestă actele Băncii Naţionale vor fi adresate în exclusivitate Comitetului executiv al Băncii Naţionale şi vor fi examinate în exclusivitate de către acesta.

(5^3) Comitetul executiv al Băncii Naţionale va examina cererile prealabile privind actele Băncii Naţionale în termen de 30 de zile de la data depunerii.

(5^4) Repunerea în termenul de depunere a unei cereri prealabile la Banca Naţională şi în termenul de înaintare a acţiunii în contencios administrativ cu privire la actele Băncii Naţionale sau cu privire la nesoluţionarea 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.

(6) Acţiunile de contencios administrativ privind actele Băncii Naţionale sau privind nesoluţionarea de către aceasta în termen legal a unei cereri se înaintează la Curtea de Apel Chişinău, cu condiţia respectării obligatorii a procedurii prealabile prevăzute la alineatele (5^1)–(5^3). Contestarea sau acţiunea în justiţie nu suspendă executarea actelor emise de Banca Naţională.

(6^1) În cazurile în care vizează activitatea administrativă a Băncii Naţionale, ordonanţa provizorie poate fi solicitată doar odată cu sau după înaintarea unei acţiuni în contencios administrativ împotriva Băncii Naţionale, prevederile art.11^1 fiind aplicabile în mod corespunzător.

(7) Actele Băncii Naţionale în domeniul politicii monetare şi valutare, inclusiv măsurile de salvgardare, pot fi contestate doar sub aspectul procedurii de adoptare.

[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 Naţionale în domeniul politicii monetare şi valutare, inclusiv măsurile de salvgardare, a actelor Băncii Naţionale cu privire la administrarea specială asupra băncii şi cu privire la retragerea licenţei băncii, a actelor Băncii Naţionale adoptate în procesul de evaluare şi supraveghere a calităţii acţionarilor/asociaţilor entităţilor supravegheate de Banca Naţională, a măsurilor implementate de Banca Naţională sau de administratorul special în cursul administrării speciale a băncii, precum şi a măsurilor impuse de Banca Naţională în procesul de lichidare a băncii, se judecă în termen de 3 luni de la data depunerii.

(10) În acţiunile în contencios administrativ cu privire la actele administrative ale Băncii Naţionale, instanţa de judecată, ca bază a propriei aprecieri, utilizează evaluările calitative şi cantitative ale situaţiilor de fapt, realizate de către Banca Naţională, cu excepţia cazurilor în care instanţa de judecată constată o eroare evidentă de natură să conducă la o soluţie diametral opusă soluţiei prevăzute în actul contestat.

(11) La constatarea unei erori evidente conform alin.(10), instanţa de judecată analizează dacă elementele de probă invocate de către Banca Naţională sunt exacte din punct de vedere material, fiabile şi coerente din punctul de vedere al aspectelor de importanţă substanţială, dacă elementele de probă conţin toate informaţiile de importanţă substanţială, care ar trebui să fie luate în considerare pentru a evalua o situaţie complexă, şi dacă acestea sunt de natură să susţină concluziile deduse pe baza lor.

(12) Prevederile art.171 alin.(4) din Codul administrativ nr.116/2018, în partea în care prevăd executarea actului administrativ individual doar după soluţionarea cererii de suspendare a executării actului, nu se aplică în cazul depunerii unei cereri de suspendare a executării unui act al Băncii Naţionale.

(13) În cazul în care un act administrativ individual al Băncii Naţionale este contestat cu cerere prealabilă, Banca Naţională, din oficiu sau la cerere, poate suspenda executarea actului respectiv până la finalizarea procedurii prealabile dacă sunt întrunite toate condiţiile prevăzute la art.11^1 alin.(3). Decizia cu privire la suspendarea executării este luată în termen de 15 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii prealabile sau a cererii de suspendare a executării actului, fără a depăşi termenul de examinare a cererii prealabile.

(14) Recursul declarat împotriva hotărârii judecătoreşti definitive privind încasarea mijloacelor băneşti din contul Băncii Naţionale suspendă executarea hotărârii judecătoreşti respective.

[Art.11 alin.(2),(6),(9) modificate, alin.(3^3) *în redacţie nouă, alin.*(3^4)-(3^8),(4^1),(6^1),(12)-(14) *introduse prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]*

[Art.11 alin.(3^1) *în redacţia Legii nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]*

[Art.11 alin.(4),(6) modificate, alin.(5^4)*,(10),(11) introduse prin Legea nr.178 din 11.11.2021, în* vigoare 29.11.2021]

[Art.11 modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

[Art.11 completat prin Legea nr.62 din 08.04.2016, în vigoare 06.05.2016]

Articolul 11^1. Suspendarea executării actelor Băncii Naţionale în instanţa de contencios administrativ

(1) Până la soluţionarea definitivă a cauzei în instanţa de contencios administrativ nu poate fi suspendată executarea actelor Băncii Naţionale ce ţin de domeniul politicii monetare şi valutare, inclusiv de măsurile de salvgardare sau măsurile de stabilizare financiară, a actelor Băncii Naţionale cu privire la aplicarea instrumentelor de rezoluţie, cu privire la instituirea procedurii de redresare, de remediere, de administrare specială şi/sau provizorie a entităţilor supravegheate de Banca Naţională, cu privire la suspendarea sau retragerea licenţei, a autorizaţiei, a avizului, a aprobării sau confirmării emise entităţilor supravegheate de Banca Naţională, cu privire la suspendarea activităţii sau radierea din registru a entităţilor supravegheate de Banca Naţională, cu privire la iniţierea procedurii de lichidare silită a băncilor sau a societăţilor de asigurare sau de reasigurare, a actelor Băncii Naţionale adoptate în procesul de evaluare şi supraveghere a calităţii acţionarilor/asociaţilor şi persoanelor cu funcţii de conducere a entităţilor supravegheate de Banca Naţională, precum şi a actelor şi a măsurilor implementate de Banca Naţională, de administratorul special sau de lichidator în cursul rezoluţiei băncii, societăţii de asigurare sau de reasigurare sau în cursul lichidării silite a băncii, societăţii de asigurare sau de reasigurare.

(2) Suspendarea executării actelor Băncii Naţionale poate fi cerută în instanţa de contencios administrativ numai după contestarea acestor acte la Comitetul executiv al Băncii Naţionale, în termen de 30 de zile de la data adoptării hotărîrii Comitetului executiv pe marginea cererii prealabile privind aceste acte sau de la data expirării termenului pentru soluţionarea cererii prealabile. Termenul de 30 de zile nu se extinde asupra actelor cu caracter normativ.

(3) Suspendarea executării actelor Băncii Naţionale poate fi dispusă de instanţa de judecată numai la cererea reclamantului, depusă concomitent cu înaintarea acţiunii, şi doar în cazul în care sînt întrunite cumulativ următoarele condiţii:

a) motivele invocate de reclamant în susţinerea acţiunii sînt pertinente şi bine întemeiate şi este un caz prima facie împotriva legalităţii actului contestat;

b) reclamantul prezintă argumente care au o bază factologică precum că circumstanţele litigiului reclamă dispunerea urgentă a suspendării executării actului

administrativ contestat pentru a evita prejudicierea gravă şi ireparabilă a intereselor reclamantului;

c) prejudiciul care ar putea fi cauzat reclamantului depăşeşte interesul public urmărit prin emiterea actului administrativ contestat.

(4) Sarcina probaţiunii întrunirii condiţiilor menţionate la alin.(3) revine reclamantului. Pînă la proba contrarie se prezumă existenţa unui interes public în executarea imediată şi neîntreruptă a actelor Băncii Naţionale.

(4[1]) În cadrul examinării cererilor privind suspendarea executării actelor Băncii Naţionale, instanţa de judecată citează părţile în proces, indicînd data şi ora desfăşurării şedinţei de judecată şi anexînd copia de pe cererea de suspendare a executării actelor Băncii Naţionale, de asemenea solicită Băncii Naţionale să prezinte referinţa pe marginea cererii de suspendare.

(4[2]) În termen de 3 zile lucrătoare de la primirea copiei de pe cererea de suspendare a executării actelor Băncii Naţionale, Banca Naţională depune referinţa pe marginea acestei cereri.

(4[3]) Instanţa de judecată este obligată să soluţioneze cererea de suspendare a executării actelor Băncii Naţionale în cel mult 5 zile de la prezentarea referinţei de către Banca Naţională sau de la data la care trebuia prezentată referinţa.

(5) Instanţa de judecată poate dispune suspendarea executării actelor Băncii Naţionale doar în cazul întrunirii cumulative a condiţiilor menţionate la alin.(3). Instanţa de judecată pronunţă o încheiere motivată privind suspendarea sau refuzul de suspendare a executării actelor Băncii Naţionale.

(6) Hotărîrea instanţei de contencios administrativ privind declararea ilegală, parţial sau total, a actului normativ al Băncii Naţionale se transmite de îndată Băncii Naţionale şi se publică neîntîrziat pe pagina web oficială a Băncii Naţionale.

(7) Încheierea judecătorească privind suspendarea sau refuzul suspendării executării actelor Băncii Naţionale poate fi atacată cu recurs în conformitate cu prevederile Codului administrativ. Recursul împotriva încheierii respective se examinează în termen restrâns, care nu trebuie să depăşească 10 zile de la data depunerii cererii de recurs.

(8) Prevederile art.214 alin.(1)–(4) şi (6) din Codul administrativ nr.116/2018 nu se aplică actelor Băncii Naţionale. Dispoziţiile art.214 alin.(7) din Codul administrativ nr.116/2018 se aplică în privinţa încheierii judecătoreşti, emise conform prevederilor alin.(5) din prezentul articol, prin care instanţa de judecată se pronunţă cu privire la cererea de suspendare a executării actului Băncii Naţionale.

[Art.11[1] *alin.(7) în redacţie nouă, alin.(8) introdus prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024*]

[Art.11[1] *alin.(1) în redacţia Legii nr.214 din 20.07.2023, în vigoare 03.08.2023]*

[Art.11[1] *alin.(1) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]*

Articolul 11[2]. Notificarea actelor cu caracter individual şi a înscrisurilor Băncii Naţionale

(1) Banca Naţională poate notifica un act sau un înscris:

a) prin transmiterea (înmânarea) actului sau înscrisului, cu semnarea actului de recunoaştere a recepţionării;

b) prin poştă cu scrisoare recomandată, cu aviz de recepţie;

c) prin serviciu de curierat, cu aviz de recepţie;

d) prin fax;

e) prin mijloace electronice de comunicaţie (poştă electronică sau mijloace electronice de comunicaţie dedicate);

f) prin publicarea unui comunicat oficial conform alin.(5);

g) prin publicarea actului sau a înscrisului, în cazurile prevăzute de lege;

h) prin publicarea unui comunicat oficial privind disponibilitatea actului sau a înscrisului la sediul Băncii Naţionale, conform alin.(10).

(2) Banca Naţională poate stabili, prin acte normative, comunicarea obligatorie prin mijloace electronice de comunicaţie în cadrul procedurii administrative.

(3) Dacă există un reprezentant împuternicit, Banca Naţională notifică reprezentantului respectiv actul sau înscrisul. În acest caz, Banca Naţională nu are obligaţia să notifice actul sau înscrisul şi persoanei reprezentate.

(4) În cazul notificării unui act sau înscris al Băncii Naţionale prin poştă cu scrisoare recomandată sau prin serviciu de curierat, se consideră că actul sau înscrisul a fost notificat destinatarului la data indicată în avizul de recepţie.

(5) În cazul notificării actului Băncii Naţionale privind constatarea achiziţiei de acţiuni/participaţiuni în entităţile supravegheate de Banca Naţională, realizată cu încălcarea legii, suplimentar la notificarea efectuată conform alin.(4), Banca Naţională publică un comunicat oficial despre efectuarea notificării pe pagina web oficială a acesteia şi în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, iar data notificării se consideră data indicată la alin.(4) sau data publicării comunicatului în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, în funcţie de care dintre acestea survine mai întâi.

(6) În aplicarea prevederilor alin.(4), se consideră adrese valabile pentru notificarea actului sau înscrisului Băncii Naţionale următoarele adrese:

a) adresa furnizată de destinatar concomitent cu depunerea cererii sau, în cazul procedurii administrative iniţiate din oficiu, adresa furnizată de destinatar la solicitarea Băncii Naţionale;

b) în cazul unei entităţi supravegheate, ultima adresă a sediului furnizată Băncii Naţionale de entitatea supravegheată;

c) în cazul în care nicio adresă nu este furnizată Băncii Naţionale şi destinatarul este angajat, membru al organelor de conducere sau acţionar/asociat al unei entităţi supravegheate, adresa entităţii supravegheate în conformitate cu lit.b) din prezentul alineat.

(7) Fiecare participant la o procedură administrativă a Băncii Naţionale transmite acesteia o adresă valabilă concomitent cu depunerea cererii sau, în cazul procedurii administrative iniţiate din oficiu – la solicitarea Băncii Naţionale.

(8) În cazul notificării unui act sau înscris al Băncii Naţionale prin fax, se consideră că actul sau înscrisul a fost notificat destinatarului dacă Banca Naţională a primit raportul pentru verificarea transmiterii ce confirmă transmiterea cu succes a faxului.

(9) În cazul notificării unui act sau înscris al Băncii Naţionale prin mijloace electronice de comunicaţie, drept dovadă a notificării actului sau înscrisului este mesajul salvat în dosarul "Trimise" al contului oficial de poştă electronică al Băncii Naţionale sau informarea care confirmă disponibilitatea actului sau înscrisului în cadrul sistemelor informatice. Data notificării actului sau a înscrisului este data înregistrării mesajului în dosarul "Trimise" al contului oficial de poştă electronică al Băncii Naţionale sau data expedierii informării care confirmă disponibilitatea actului sau înscrisului în cadrul sistemelor informatice. În cazul în care, după înregistrarea mesajului în dosarul "Trimise" al contului oficial de poştă electronică al Băncii Naţionale, în contul oficial de poştă electronică al Băncii Naţionale a fost recepţionată notificarea generată de sistemul de poştă electronică din care rezultă nerecepţionarea mesajului de către destinatar, se consideră că actul sau înscrisul nu a fost notificat.

(10) În cazul în care niciuna din formele de notificare prevăzute la alin.(1) lit.a)–f) nu promite succes, actul sau înscrisul se consideră notificat dacă este disponibil la sediul Băncii Naţionale. În acest caz, drept dovadă a notificării actului sau înscrisului serveşte comunicatul oficial al Băncii Naţionale privind disponibilitatea actului sau înscrisului respectiv la sediul Băncii Naţionale, comunicat care se publică pe pagina web oficială a Băncii Naţionale şi în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, în termen de 10 zile din data

constatării că formele de notificare prevăzute la alin.(1) lit.a)–f) nu promit succes, iar data notificării este considerată data publicării comunicatului în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(11) Banca Naţională nu are obligaţia să notifice actul sau înscrisul prin forma de notificare propusă de participantul la procedura administrativă.

[Art.11^2 *alin.(9) modificat prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]*
[Art.11^2 *introdus prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]*

Articolul 11^3. Notificarea actelor şi înscrisurilor către Banca Naţională în cadrul procedurilor administrative

(1) Pentru actele şi înscrisurile depuse la sediul Băncii Naţionale se eliberează dovada înregistrării acestora.

(2) Actele şi înscrisurile expediate Băncii Naţionale prin intermediul furnizorului de servicii poştale, al serviciului de curierat sau prin fax se consideră notificate odată cu înregistrarea acestora în cadrul Băncii Naţionale.

(3) În cazul actelor sau înscrisurilor transmise prin poştă electronică, data notificării este data înregistrării actului sau înscrisului de către Banca Naţională. Banca Naţională este obligată să comunice persoanei, prin acelaşi mijloc, numărul de înregistrare în cel mult două zile lucrătoare de la recepţionarea mesajului în dosarul "Primite" al contului oficial de poştă electronică a Băncii Naţionale.

(4) În cazurile prevăzute de actele normative ale Băncii Naţionale, actele, înscrisurile, rapoartele periodice şi alte informaţii pot fi notificate Băncii Naţionale prin intermediul sistemelor informatice puse la dispoziţie de Banca Naţională, data notificării fiind considerată data recepţionării actului prin sistemul informatic respectiv.

[Art.11^3 *alin.(3) în redacţia Legii nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]*
[Art.11^3 *introdus prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]*

Capitolul II
POLITICA MONETARĂ ŞI VALUTARĂ

Articolul 12. Stabilirea politicii monetare şi valutare

[Art.12 abrogat prin Legea nr.191-*XVI din 30.06.2006, în vigoare 28.07.2006]*

Articolul 13. Raportări anuale

[Art.13 abrogat prin Legea nr.33 din 06.03.2012, în vigoare 25.05.2012]

Articolul 14. Instrumentele politicii monetare

Pentru exercitarea atribuţiilor sale privind politica monetară şi valutară, Banca Naţională va lua măsuri, inclusiv cele descrise în prezentul capitol.

Articolul 15. Operaţiuni de piaţă deschisă

Banca Naţională poate efectua pe pieţele financiare operaţiuni cu creanţe emise de stat, de către Banca Naţională sau cu orice alte creanţe prin cumpărarea, păstrarea şi vînzarea lor (spot şi forward). Operaţiunile cu creanţele emise de stat pot fi efectuate de către Banca Naţională numai pe piaţa secundară.

Articolul 16. Operaţiuni valutare şi alte operaţiuni

Banca Naţională are dreptul:

a) să cumpere, să vîndă şi să negocieze monede de aur, lingouri de aur şi alte metale preţioase;

b) să cumpere, să vîndă şi să negocieze valuta străină, folosind activele indicate la articolul 53 alineatul (1);

c) să cumpere şi să vîndă bonuri de tezaur şi alte valori mobiliare, emise sau garantate de către guverne străine şi instituţiile financiare publice internaţionale;

d) să stabilească rata la care va cumpăra, vinde şi va efectua operaţiunile menţionate la lit.a)–c).

Articolul 17. Rezerve obligatorii stabilite băncilor

(1) Banca Naţională stabileşte băncilor cerinţele privind menţinerea rezervelor obligatorii faţă de depozite şi alte pasive similare, specificate în acest scop. Rezervele respective sunt menţinute în conturile băncilor deschise la Banca Naţională. Aplicarea sechestrului, suspendarea operaţiunilor, aplicarea altor măsuri de asigurare, precum şi aplicarea măsurilor de executare silită în privinţa mijloacelor băneşti ce reprezintă rezerve obligatorii nu se admit.

(2) Banca Naţională stabileşte aceleaşi norme de rezerve obligatorii pentru pasive de acelaşi fel şi determină modul lor de calcul. Cerinţele faţă de menţinerea rezervelor obligatorii şi de majorarea lor intră în vigoare în termen de cel puţin 10 zile de la notificarea băncilor.

(3) Banca Naţională poate remunera, inclusiv la rate negative, rezervele obligatorii menţinute de bănci. Principiile şi modul de remunerare a rezervelor obligatorii se stabilesc prin actele normative ale Băncii Naţionale.

(4) În cazul nerespectării de către bănci a cerinţelor stabilite privind rezervele obligatorii, Banca Naţională percepe o dobândă, calculată prin aplicarea la suma deficitului mediu de rezerve a dublului ratei dobânzii medii ponderate la facilitatea de creditare overnight pe zi, valabilă în perioada înregistrării deficitului, înmulţită cu numărul de zile din perioada corespunzătoare de aplicare. Dobânda se încasează în bugetul Băncii Naţionale prin deducerea incontestabilă din contul băncii aflat la Banca Naţională.

[Art.17 alin.(1) modificat, alin.(4) în redacţie nouă conform Legii nr.187 din 10.07.2025, în vigoare 17.08.2025]

[Art.17 alin.(1) în redacţie nouă, alin.(2),(3) modificate prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]

[Art.17 modificat prin Legea nr.114 din 15.08.2019, în vigoare 02.09.2019]

Articolul 18. Acordarea de credite băncilor

(1) Banca Naţională poate acorda băncilor credite în condiţii stabilite periodic de Banca Naţională şi garantate prin:

a) valorile mobiliare emise de Guvern;

b) valorile mobiliare emise de Banca Naţională;

[Lit.c),d) abrogate prin Legea nr.114 din 15.08.2019, în vigoare 02.09.2019]

e) depozitele şi alte conturi la Banca Naţională sau la o altă bancă acceptată de Banca Naţională, reprezentînd orice fel de active pe care Banca Naţională le poate cumpăra, vinde şi negocia;

f) alte active financiare eligibile stabilite de Banca Naţională.

(2) Creditele arătate la alineatul (1) se pot acorda sub formă de avansuri, împrumuturi, cumpărări, vînzări ale instrumentelor financiare, pe bază competitivă sau necompetitivă.

[Alin.(2[1]) art.18 abrogat prin Legea nr.114 din 15.08.2019, în vigoare 02.09.2019]

(3) Prevederile Codului administrativ nu sînt aplicabile procedurii de elaborare, aprobare, aplicare şi retragere, revocare sau anulare a actelor Băncii Naţionale emise în aplicarea alin.(2).

(4) Banca Naţională stabileşte şi periodic aduce la cunoştinţa publicului:

a) rata minimală a dobînzii la care ea acordă credite băncilor;

b) criteriile obiective, conform cărora băncile vor fi eligibile pentru a li se acorda credite în mod competitiv.

(5) Banca Naţională poate stabili rate diferenţiate, plafoane pentru diferite categorii ale acestor tranzacţii şi termenele exigibilităţii lor.

[Art.18 alin.(1) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]
[Art.18 modificat prin Legea nr.114 din 15.08.2019, în vigoare 02.09.2019]

Articolul 18[1]. Asistenţa de lichiditate în situaţii de urgenţă

(1) Pentru a menţine stabilitatea sistemului financiar, Banca Naţională poate acorda, la deplina sa discreţie şi în condiţiile stabilite de către aceasta, băncilor solvabile şi viabile care se confruntă cu probleme temporare de lichiditate asistenţă de lichiditate în situaţii de urgenţă, garantată cu activele indicate la art.18 alin.(1).

(2) Termenul pentru care se acordă asistenţa de lichiditate în situaţii de urgenţă este de pînă la 3 luni, cu posibilitatea extinderii acestuia, în mod excepţional, pentru o perioadă nu mai mare de un an de la data acordării, în condiţiile stabilite de Comitetul executiv al Băncii Naţionale.

(3) Asistenţa de lichiditate în situaţii de urgenţă se acordă la o rată a dobînzii superioară ratei aplicate de Banca Naţională la operaţiunile sale de creditare, inclusiv la facilitatea permanentă de creditare.

(4) Prevederile Codului administrativ nu sînt aplicabile procedurii de elaborare, aprobare, aplicare şi retragere, revocare sau anulare a actelor Băncii Naţionale emise în aplicarea alin.(1)–(3).

[Art.18[1] *introdus prin Legea nr.114 din 15.08.2019, în vigoare 02.09.2019]*

Articolul 18[2]. Acordarea de împrumuturi Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar

Banca Naţională poate acorda Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar împrumuturi în condiţiile art.16 alin.(1), (2) şi (4) din Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar şi în condiţiile stabilite de Comitetul executiv al Băncii Naţionale.

[Art.18[1] *introdus prin Legea nr.26 din 27.02.2020, în vigoare 20.03.2020]*

Capitolul III
PREVEDERI FINANCIARE

Articolul 19. Capitalul

(1) Capitalul Băncii Naţionale include capitalul statutar, conturile de rezervă create în conformitate cu prevederile art.66 şi conturile de rezervă ale veniturilor nerealizate.

(2) Capitalul statutar reprezintă suma capitalului autorizat şi a fondului general de rezervă. Capitalul autorizat este subscris şi deţinut exclusiv de către stat, el nu este transferabil sau nu poate fi grevat cu sarcini.

(3) Capitalul statutar este dinamic şi se formează din profitul anului disponibil pentru distribuire, alocat conform prevederilor art.20 alin.(5), din veniturile obţinute conform articolului 64 alineatul (3) şi/sau din contribuţiile Guvernului, pînă cînd mărimea acestuia va atinge 10% din totalul obligaţiunilor monetare ale Băncii Naţionale, şi este structurat după cum urmează:

a) 1/3 – capitalul autorizat;

b) 2/3 – fondul general de rezervă.

(4) Nici o reducere a nivelului obligaţiunilor monetare, atît pe parcursul, cît şi la finele anului financiar, nu implică diminuarea capitalului statutar creat anterior.

(5) Fondul general de rezervă se utilizează în exclusivitate pentru acoperirea pierderilor înregistrate conform rezultatului exerciţiului la finele anului financiar.

(6) În cazul în care la finele anului financiar nivelul capitalului statutar scade sub 4% din totalul obligaţiunilor monetare ale Băncii Naţionale, Guvernul, în persoana Ministerului

Finanţelor, în decurs de 60 de zile după primirea raportului auditorului extern asupra situaţiilor financiare ale Băncii Naţionale, transferă Băncii Naţionale o contribuţie de capital în valori mobiliare de stat la o rată a dobînzii de piaţă, în volumul necesar pentru majorarea capitalului statutar până la 4% din totalul obligaţiunilor monetare ale Băncii Naţionale.

(7) Emisiunea şi transferul către Banca Naţională al contribuţiei de capital în valori mobiliare de stat se vor efectua într-o singură tranşă, pe parcursul anului următor, după înregistrarea unei mărimi a capitalului statutar mai mică de 4% din totalul obligaţiunilor monetare ale Băncii Naţionale.

[Art.19 alin.(3),(6),(7) modificat prin Legea nr.42 din 06.03.2020, în vigoare 02.04.2020]

Articolul 20. Repartizarea profitului şi acoperirea pierderilor

(1) Rezultatul exerciţiului (profit/pierdere) al Băncii Naţionale pentru fiecare an financiar va fi determinat conform prevederilor art.66.

(2) Profitul disponibil pentru distribuire reprezintă rezultatul exerciţiului obţinut după:

a) defalcarea tuturor veniturilor nerealizate în conturi corespunzătoare de rezervă ale veniturilor nerealizate;

b) acoperirea tuturor pierderilor nerealizate din sursele conturilor corespunzătoare de rezervă ale veniturilor nerealizate, pînă cînd soldul acestora devine zero;

c) defalcarea veniturilor obţinute conform articolului 64 alineatul (3) în capitalul statutar în limitele prevăzute la articolul 19 alineatul (3).

(3) Conturile de rezervă ale veniturilor nerealizate vor fi create separat pentru fiecare sursă care a generat aceste venituri şi vor fi utilizate pentru acoperirea pierderilor nerealizate ale perioadelor ulterioare, generate doar de sursele care au creat aceste rezerve.

(4) În cazul în care defalcarea veniturilor nerealizate şi/sau acoperirea pierderilor nerealizate prevăzute la alin.(2) lit. a) şi b) depăşeşte profitul net, această depăşire este acoperită din fondul general de rezervă în conformitate cu art.19 alin.(5).

(5) La finele anului financiar, profitul disponibil pentru distribuire va fi alocat pentru majorarea capitalului statutar în următorul mod:

a) dacă mărimea capitalului statutar, până la distribuirea profitului disponibil pentru distribuire la finele anului financiar, constituie mai puţin de 4% din totalul obligaţiunilor monetare ale Băncii Naţionale, profitul disponibil pentru distribuire va fi alocat în întregime pentru majorarea capitalului statutar în modul prevăzut la art.19 alin.(3);

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 obligaţiunilor monetare ale Băncii Naţionale, 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;

c) dacă mărimea capitalului statutar, până la distribuirea profitului disponibil pentru distribuire la finele anului financiar, constituie mai mult de 10% din totalul obligaţiunilor monetare ale Băncii Naţionale, profitul disponibil pentru distribuire va fi transferat în întregime la venitul bugetului de stat.

(6) Soldul profitului disponibil pentru distribuire se transferă la venitul bugetului de stat în termen de 15 zile după primirea raportului auditorului extern asupra situaţiilor financiare ale Băncii Naţionale.

[Art.20 alin.(5) completat prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]
[Art.20 alin.(5) în redacţia Legii nr.42 din 06.03.2020, în vigoare 02.04.2020]

Articolul 21. Devizul de cheltuieli

(1) Anual, toate cheltuielile administrative şi investiţiile capitale ale Băncii Naţionale se prevăd în devizul de cheltuieli şi, respectiv, în alocaţiile pentru investiţii, care se aprobă

de către Consiliul de supraveghere şi se verifică, în execuţie, conform practicilor şi procedurilor controlului şi auditului intern.

(2) Legalitatea şi regularitatea devizelor de cheltuieli şi a alocaţiilor pentru investiţii ale Băncii Naţionale se auditează de Curtea de Conturi. Auditul public extern al Curţii de Conturi se va limita la examinarea eficienţei operaţionale a deciziilor luate de conducerea Băncii Naţionale, excluzîndu-se cele ce ţin de implementarea politicii monetare şi valutare a Băncii Naţionale şi de gestionarea rezervelor internaţionale ale statului.

[Art.21 alin.(2) modificat prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]

Articolul 21[1]. Remunerarea serviciilor şi operaţiunilor Băncii Naţionale

(1) Banca Naţională poate percepe comisioane pentru activităţile permise conform prezentei legi, şi anume: prestarea serviciilor bancare entităţilor eligibile, punerea în circulaţie a monedei naţionale, efectuarea operaţiunilor valutare, gestionarea de conturi şi prestarea serviciilor de plată, oferirea accesului la infrastructurile administrate ale pieţei financiare şi la alte sisteme administrate. Comisioanele se stabilesc şi se aplică conform prevederilor prezentei legi, reglementărilor Băncii Naţionale şi acordurilor încheiate cu entităţile şi autorităţile care beneficiază de serviciile Băncii Naţionale.

(2) Comisioanele sunt percepute de Banca Naţională în vederea recuperării costurilor suportate de Banca Naţională în legătură cu serviciile prestate şi operaţiunile realizate.

[Art.21[1] *introdus prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]*

Capitolul IV
ORGANIZAREA ŞI ADMINISTRAREA

Articolul 22. Organele de conducere ale Băncii Naţionale

(1) Organele de conducere ale Băncii Naţionale sînt Consiliul de supraveghere şi Comitetul executiv.

(2) Consiliul de supraveghere şi Comitetul executiv sînt organe colegiale, activitatea acestora fiind reglementată de prezenta lege şi de regulamentele Băncii Naţionale.

(3) Consiliul de supraveghere este organul responsabil de organizarea unui sistem eficient de supraveghere publică independentă a activităţii Băncii Naţionale.

(4) Comitetul executiv exercită conducerea executivă a Băncii Naţionale şi asigură realizarea independentă a atribuţiilor de bază ale acesteia, în modul stabilit de lege.

Articolul 23. Componenţa organelor de conducere, modul de numire şi revocare a membrilor acestora

(1) Consiliul de supraveghere este compus din 7 membri după cum urmează:

a) un preşedinte, care este şi Guvernator al Băncii Naţionale;

b) un vicepreşedinte, care este şi prim-viceguvernator al Băncii Naţionale;

c) un membru, care este şi viceguvernator al Băncii Naţionale;

d) patru membri, care nu sînt salariaţi ai Băncii Naţionale.

(2) Comitetul executiv este compus din 5 membri, după cum urmează:

a) un preşedinte, care este şi Guvernator al Băncii Naţionale;

b) un vicepreşedinte, care este şi prim-viceguvernator al Băncii Naţionale;

c) trei membri, care sînt şi viceguvernatori ai Băncii Naţionale.

(3) Guvernatorul Băncii Naţionale este numit de Parlament la propunerea Preşedintelui Parlamentului.

(4) Prim-viceguvernatorul şi viceguvernatorii sînt numiţi de Parlament la propunerea Guvernatorului Băncii Naţionale.

(5) Membrul Consiliului de supraveghere indicat la alin.(1) lit.c) este numit de Parlament la propunerea Guvernatorului Băncii Naţionale, iar membrii Consiliului de

supraveghere indicaţi la alin.(1) lit.d) sînt numiţi de Parlament la propunerea Comisiei economie, buget şi finanţe a Parlamentului, conform procedurii stabilite de către aceasta.

(6) Un candidat poate fi propus Parlamentului pentru numire nu mai mult de două ori în decursul unui an.

(7) Poate candida la funcţia de membru al Consiliului de supraveghere sau al Comitetului executiv persoana care deţine cetăţenia Republicii Moldova, are studii superioare, se bucură de o bună reputaţie, nu are interdicţia de a ocupa o funcţie publică sau de demnitate publică, ce derivă dintr-un act de constatare al Autorităţii Naţionale de Integritate, nu are în ultimii 5 ani, în cazierul privind integritatea profesională, înscrieri cu privire la rezultatul negativ al testului de integritate profesională pentru încălcarea obligaţiei prevăzute la art.7 alin.(2) lit.a) din Legea nr.325 din 23 decembrie 2013 privind evaluarea integrităţii instituţionale, şi, în cazul candidatului la funcţia de membru al Consiliului de supraveghere, are o experienţă de muncă de cel puţin 10 ani în domeniul financiar, juridic sau de audit ori într-o funcţie ştiinţifică sau academică în aceste domenii ori, în cazul candidatului la funcţia de membru al Comitetului executiv, are o experienţă de muncă de cel puţin 10 ani în domeniul financiar sau monetar.

(8) Membrii Consiliului de supraveghere şi cei ai Comitetului executiv sînt numiţi în funcţie pe un termen de 7 ani, cu posibilitatea reînnoirii mandatului. La expirarea mandatului, membrul Consiliului de supraveghere sau membrul Comitetului executiv rămîne în funcţie pînă la numirea unui nou membru.

(9) Membrii Consiliului de supraveghere şi membrii Comitetului executiv pot demisiona, cu condiţia notificării în scris, cu 3 luni înainte, a Parlamentului. Orice membru al Consiliului de supraveghere sau al Comitetului executiv îşi poate retrage notificarea cu privire la demisionare în termen de 3 luni de la data notificării numai în cazul în care Parlamentul, până la data retragerii notificării, nu a numit un nou membru. Mandatul oricărui membru al Consiliului de supraveghere sau al Comitetului executiv încetează la data numirii de către Parlament a noului membru sau la expirarea termenului de 3 luni de la data notificării dacă Parlamentul nu a numit un nou membru şi notificarea nu a fost retrasă.

(10) Orice membru al Consiliului de supraveghere sau al Comitetului executiv poate fi revocat de către Parlament, conform procedurii prevăzute la alin.(11), numai în cazul în care nu mai îndeplineşte condiţiile de exercitare a atribuţiilor sau a comis o abatere gravă.

(11) Preşedintele Consiliului de supraveghere este revocat la propunerea Preşedintelui Parlamentului, cu votul a 2/3 din numărul deputaţilor aleşi. Revocarea celorlalţi membri ai Consiliului de supraveghere şi ai Comitetului executiv se face la propunerea Consiliului de supraveghere, înaintată ca urmare a demersului Guvernatorului Băncii Naţionale, sau la propunerea Preşedintelui Parlamentului, cu votul majorităţii deputaţilor aleşi.

(12) Hotărîrea de revocare a membrului Consiliului de supraveghere sau a membrului Comitetului executiv poate fi atacată la Curtea de Apel Chişinău în termen de 15 zile de la publicarea acesteia în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(13) Parlamentul numeşte membrii Consiliului de supraveghere şi ai Comitetului executiv în funcţiile devenite vacante în termen de cel mult 3 luni de la survenirea vacanţei funcţiei sau, în cazul prevăzut la alin.(9), în termen de cel mult 3 luni de la data notificării Parlamentului cu privire la demisionare.

[Art.23 alin.(9),(10) în redacţie nouă, alin.(13) completat prin Legea nr.364 din 29.12.2022, în vigoare 13.01.2023]

[Art.23 completat prin Legea nr.74 din 26.04.2018, în vigoare 29.06.2018]

[Art.23 modificat prin Legea nr.305 din 21.12.2017, în vigoare 12.01.2018]

[Art.23 completat prin Legea nr.102 din 21.07.2016, în vigoare 12.11.2016]

[Art.23 modificat prin Legea nr.134 din 17.06.2016, în vigoare 01.08.2016]

Articolul 24. Atribuţiile Guvernatorului

(1) Guvernatorul este responsabil de formularea iniţiativelor în domeniul politicii monetare şi valutare pentru a fi prezentate Comitetului executiv şi de executarea lor. Guvernatorul organizează şi conduce activitatea Băncii Naţionale, activează, fără procură, în numele acesteia, o reprezintă în relaţiile cu orice persoană juridică sau fizică atît în Republica Moldova, cît şi în afara ei, emite ordine şi dispoziţii obligatorii pentru salariaţii Băncii Naţionale, controlează executarea lor, semnează, direct sau prin persoane împuternicite de el, acordurile şi alte acte încheiate de Banca Naţională.

(2) În caz de absenţă sau de imposibilitate de îndeplinire a atribuţiilor, Guvernatorul este suplinit de prim-viceguvernator, iar în lipsa acestuia – de unul dintre viceguvernatori, care este abilitat conform reglementărilor interne ale Băncii Naţionale. Guvernatorul poate transmite unele atribuţii ale sale membrilor Comitetului executiv şi conducătorilor de subdiviziuni ale Băncii Naţionale.

Articolul 24[1]. Cabinetul Guvernatorului şi Corpul de control al Guvernatorului

(1) În îndeplinirea atribuţiilor, Guvernatorul poate fi asistat de un cabinet propriu, instituit la decizia acestuia.

(2) Guvernatorul poate decide instituirea Corpului de control al Guvernatorului.

(3) Prin derogare de la art.27 alin.(1) lit.g), Guvernatorul aprobă regulamentele interne de organizare şi funcţionare şi alte reglementări interne cu privire la activitatea Cabinetului Guvernatorului şi a Corpului de control al Guvernatorului

[Art.24[1] *introdus prin Legea nr.47 din 14.03.2024, în vigoare 01.04.2024]*

Articolul 25. Incompatibilităţi şi restricţii

(1) Membrii organelor de conducere ale Băncii Naţionale nu pot fi deputaţi, membri ai Guvernului, membri ai vreunui partid politic sau formaţiuni social-politice, nu pot face parte din autoritatea judecătorească sau din administraţia publică, nu pot desfăşura ori participa la activităţi cu caracter politic, nu pot face agitaţie electorală în favoarea vreunui partid sau formaţiuni social-politice.

(2) Membrii organelor de conducere şi personalul Băncii Naţionale nu pot exercita activităţi care ar putea genera un conflict de interese în procesul realizării de către aceştia a atribuţiilor de serviciu. Membrii Comitetului executiv nu pot exercita alte activităţi remunerate, cu excepţia activităţilor didactice şi ştiinţifice sau activităţilor prevăzute în regulamentul de funcţionare al Comitetului executiv ori desemnărilor de către Banca Naţională în temeiul Legii privind redresarea şi rezoluţia băncilor şi al Legii nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, caz în care mandatul se suspendă de drept.

(3) Membrii organelor de conducere, timp de un an după eliberarea lor din funcţie, nu pot activa în calitate de membri ai organelor de conducere ale entităţilor reglementate şi supravegheate de Banca Naţională, cu excepţia desemnărilor de către Banca Naţională în temeiul Legii privind redresarea şi rezoluţia băncilor şi al Legii nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare.

(4) Membrii organelor de conducere deţin funcţii de demnitate publică prin numire şi se supun prevederilor aplicabile ale legislaţiei cu privire la statutul persoanelor care exercită funcţii de demnitate publică, în măsura în care prezenta lege nu prevede altfel.

(5) Fără a aduce atingere prevederilor art.4 alin.(3) din Legea nr.75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor şi finanţării terorismului şi modul de aplicare a sancţiunilor, personalului cu atribuţii directe de supraveghere şi control îi este interzisă participarea în calitate de martor/expert/specialist în cadrul procedurilor administrative ale altor autorităţi publice, participarea în cadrul comisiilor de expertiză, precum şi participarea în cadrul oricăror altor acţiuni de verificare care excedează atribuţiile şi competenţele conferite acestuia prin lege.

(6) Membrilor organelor de conducere şi personalului Băncii Naţionale le este interzisă deţinerea cotelor de participare în capitalul social al entităţilor supravegheate.
[Art.25 alin.(5) în redacţie nouă, alin.(6) introdus prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]
[Art.25 alin.(2),(3) completat prin Legea nr.214 din 20.07.2023, în vigoare 03.08.2023]
[Art.25 completat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 26. Atribuţiile Consiliului de supraveghere

(1) În exercitarea competenţelor privind supravegherea, prevăzute la art.22 alin.(3), Consiliul de supraveghere are următoarele atribuţii:

a) aprobă raportul anual şi situaţiile financiare anuale ce urmează a fi prezentate de către Banca Naţională autorităţilor competente;

b) adoptă standardele sistemului de control intern, verifică şi evaluează în mod continuu funcţionarea sistemului de control intern şi a elementelor acestuia;

c) numeşte în funcţie controlorul general, la propunerea Comitetului de audit, şi stabileşte condiţiile de remunerare a acestuia, cu votul a cel puţin 2/3 din numărul membrilor numiţi în funcţie;

d) adoptă normele de etică profesională în Banca Naţională;

e) determină fondul de salarizare al Băncii Naţionale şi nivelul salarizării membrilor Comitetului executiv, cu votul a cel puţin 2/3 din numărul membrilor numiţi în funcţie;

f) stabileşte condiţiile de acordare a creditelor pentru salariaţii Băncii Naţionale;

g) stabileşte valoarea nominală, designul bancnotelor şi al monedelor metalice, modul de punere în circulaţie şi condiţiile de retragere a lor din circulaţie, cu votul a cel puţin 2/3 din numărul membrilor numiţi în funcţie;

h) înaintează propuneri vizînd majorarea capitalului Băncii Naţionale, cu votul a cel puţin 2/3 din numărul membrilor numiţi în funcţie;

i) aprobă devizul de cheltuieli şi alocaţiile pentru investiţii ale Băncii Naţionale şi monitorizează executarea acestora;

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

k) determină cuantumul indemnizaţiilor lunare ale membrilor Consiliului de supraveghere care nu sînt şi membri ai Comitetului executiv, cu votul a cel puţin 2/3 din numărul membrilor numiţi în funcţie. Indemnizaţia lunară se stabileşte în mărime de pînă la 50% din valoarea medie a veniturilor medii lunare obţinute la Banca Naţională în ultimele 12 luni de către membrii Comitetului executiv care deţin funcţia respectivă nu mai puţin de 12 luni la data stabilirii;

l) stabileşte modul de creare şi funcţionare a Comitetului monetar, Comitetului de investiţii, Comitetului de audit, Comitetului de supraveghere prudenţială şi a altor comitete care pot funcţiona în cadrul Băncii Naţionale;

m) aprobă, cu votul a cel puţin 2/3 din numărul membrilor numiţi în funcţie, înaintarea către Parlament a propunerilor de revocare din funcţie a membrilor organelor de conducere, ca urmare a demersului înaintat de Guvernator;

n) aprobă regulamentele interne aferente exercitării atribuţiilor prevăzute la prezentul alineat, cu votul a cel puţin 2/3 din numărul membrilor numiţi în funcţie;

o) emite avize, cu votul unanim al membrilor numiţi în funcţie, în cazul exercitării de către Guvern a competenţelor în conformitate cu art.70[1].

(2) Consiliul de supraveghere poate solicita informaţiile necesare pentru exercitarea atribuţiilor sale doar Comitetului executiv, înaintînd acestuia o solicitare scrisă. Informaţiile solicitate sînt transmise în adresa Consiliului de supraveghere prin decizia Comitetului executiv.

(3) Consiliul de supraveghere prezintă Parlamentului, cel puţin anual, rapoarte privind activitatea de supraveghere desfăşurată.
[Art.26 alin.(1) modificat prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]
[Art.26 modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

Articolul 27. Atribuţiile Comitetului executiv

(1) Comitetul executiv are următoarele atribuţii:

a) stabileşte politica monetară în stat, inclusiv nivelul ratelor dobînzii la instrumentele politicii monetare, condiţiile de acordare a creditelor, tipul şi nivelul rezervelor pe care băncile sînt obligate să le ţină la Banca Naţională;

b) stabileşte politica valutară în stat şi regimul cursului de schimb al monedei naţionale;

c) adoptă actele normative ale Băncii Naţionale şi aprobă recomandările ce urmează a fi prezentate de Banca Naţională autorităţilor competente;

d) aprobă, cu votul a cel puţin 2/3 din numărul membrilor prezenţi la şedinţă, fiecare acordare de asistenţă de lichiditate în situaţii de urgenţă sau folosire a altor instrumente financiare în favoarea unei bănci, în conformitate cu art.18[1];

e) asigură implementarea hotărîrilor Consiliului de supraveghere, adoptate conform art.26;

f) decide asupra modului de eliberare a licenţelor, autorizaţiilor, permisiunilor, aprobărilor ce urmează a fi eliberate de Banca Naţională conform legislaţiei în vigoare;

g) planifică activitatea curentă a Băncii Naţionale şi adoptă reglementări interne cu privire la activitatea curentă a acesteia;

h) examinează, după caz, rezultatele controalelor efectuate la entităţile supravegheate de Banca Naţională, adoptă hotărîrile aferente acestora;

i) hotărăşte asupra emiterii creanţelor Băncii Naţionale, volumului şi condiţiilor de emitere a lor.

(2) Comitetul executiv exercită şi alte atribuţii care nu revin prin lege Consiliului de supraveghere sau nu sunt prevăzute la art.24.

(3) Şedinţele Comitetului executiv se convoacă de preşedintele acestuia cel puţin o dată pe lună şi se desfăşoară conform prevederilor art.31. Şedinţele pot fi convocate şi la cererea scrisă a trei membri ai Comitetului executiv.

[Art.27 alin.(1),(2) modificate prin Legea nr.364 din 29.12.2022, în vigoare 13.01.2023]
[Art.27 modificat prin Legea nr.114 din 15.08.2019, în vigoare 02.09.2019]

Articolul 28. Comitetul de audit

(1) Comitetul de audit este creat prin hotărîre a Consiliului de supraveghere.

(2) Comitetul de audit este compus din 3 membri ai Consiliului de supraveghere care nu sînt salariaţi ai Băncii Naţionale.

(3) Comitetul de audit are următoarele atribuţii:

a) monitorizează procesul de raportare financiară a Băncii Naţionale;

b) monitorizează eficienţa sistemului de control intern şi de management al riscurilor;

c) monitorizează şi direcţionează funcţia de audit intern;

d) monitorizează independenţa şi activitatea auditului extern;

e) participă la procesul de selectare a entităţii de audit indicate la art.68 alin.(1) şi prezintă recomandări Consiliului de supraveghere privind confirmarea, mandatul şi evaluarea activităţii entităţii respective.

(4) Domeniile detaliate de competenţă ale Comitetului de audit se stabilesc printr-un regulament intern, aprobat de Consiliul de supraveghere.

(5) Comitetul de audit prezintă Consiliului de supraveghere, cel puţin anual, rapoarte privind activitatea de monitorizare desfăşurată, care vor conţine recomandări pentru îmbunătăţirea şi dezvoltarea proceselor de activitate ale Băncii Naţionale.

[Art.28 alin.(3) completat prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]

Articolul 29. Exercitarea unor funcţii ulterioare

[Art.29 abrogat prin Legea nr.147 din 30.07.2015, în vigoare 21.08.2015]

Articolul 30. Posturi vacante în Consiliul de administraţie
[Art.30 abrogat prin Legea nr.147 din 30.07.2015, în vigoare 21.08.2015]

Articolul 31. Şedinţele Consiliului de supraveghere
(1) Şedinţele Consiliului de supraveghere sînt prezidate de guvernator, iar în lipsa acestuia de primul-viceguvernator.
(2) Şedinţele Consiliului de supraveghere se convoacă de Guvernator cel puţin trimestrial. Şedinţele pot fi convocate şi la cererea în scris a 4 membri ai Consiliului.
(3) Decizia privind convocarea şedinţelor Consiliului de supraveghere se comunică tuturor membrilor lui cu cel puţin 5 zile lucrătoare înainte, cu excepţia situaţiilor de urgenţă, cînd şedinţele pot fi convocate urgent. Totodată se aduce la cunoştinţa membrilor Consiliului data, locul întrunirii şi ordinea de zi.
(4) Fiecare membru al Consiliului de supraveghere are dreptul la un vot. Şedinţa este deliberativă dacă la ea sînt prezenţi mai mult de jumătate din membrii numiţi în funcţie ai Consiliului, inclusiv Guvernatorul sau primul-viceguvernator.
(5) Şedinţele Consiliului de supraveghere sînt secrete. Conform deciziei Consiliului toate sau o parte din hotărîrile sale pot fi aduse la cunoştinţa opiniei publice, ţinându-se cont de prevederile cu privire la secretul profesional şi cu privire la orice alt secret ocrotit de lege.
(6) Hotărîrile Consiliului se adoptă cu majoritatea simplă de voturi ale membrilor lui prezenţi la şedinţă, cu excepţia cazurilor prevăzute de prezenta lege sau de actele Băncii Naţionale. Dreptul la vot aparţine numai acelor membri ai Consiliului care s-au prezentat la şedinţă. În caz de paritate a voturilor votul preşedintelui şedinţei este decisiv.
(7) Hotărîrile Consiliului de supraveghere se emit sub semnătura preşedintelui şedinţei.
(8) Nici o hotărîre a Consiliului de supraveghere nu poate fi anulată din cauza că există posturi vacante în componenţa lui.
(9) Hotărîrile Consiliului de supraveghere rămîn valabile, indiferent de descoperirea ulterioară a unor neregularităţi legate de numirea membrului Consiliului în funcţie, de eligibilitate sau de calificarea profesională.
(10) La fiecare şedinţă a Consiliului de supraveghere se întocmeşte un proces-verbal pe care îl semnează preşedintele şedinţei şi secretarul Consiliului.
[Art.31 alin.(5) modificat prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]

Articolul 32. Interesele personale ale membrilor organelor de conducere
(1) Membrii organelor de conducere, după numire şi ulterior anual, trebuie să aducă la cunoştinţa Consiliului toate interesele lor financiare directe sau indirecte şi ale membrilor familiilor lor în modul stabilit de Consiliu.
(2) În cazul în care se examinează o problemă legată de astfel de interese, membrul organului de conducere le aduce la cunoştinţă Consiliului de supraveghere sau Comitetului executiv la începutul dezbaterilor şi nu ia parte la examinarea şi votarea acestei chestiuni. Totodată prezenţa lui se ia în considerare la stabilirea cvorumului.

Articolul 33. Auditul intern
(1) Banca Naţională are un organ de audit intern, constituit din specialişti cu competenţe în domeniile auditului, contabilităţii, finanţelor şi tehnologiilor informaţionale şi condus de controlorul general.
(2) Controlorul general al Băncii Naţionale se numeşte pe un termen de 5 ani de către Consiliul de supraveghere la propunerea Comitetului de audit şi se destituie din funcţie prin decizia motivată a Consiliului de supraveghere. Controlorul general poate să

demisioneze cu condiţia notificării preşedintelui Consiliului de supraveghere cu 3 luni înainte.

(3) Controlorul general, în comun cu specialiştii organului de audit intern:

a) stabileşte procedurile de audit intern;

b) examinează şi evaluează procesele de activitate, inclusiv calitatea metodelor de control şi de gestiune a riscurilor, sistemele informatice utilizate, examinează alte subiecte, în scopul asigurării respectării cerinţelor legislaţiei în vigoare şi ale normelor interne;

c) examinează situaţiile financiare şi executarea devizului de cheltuieli şi alocaţiilor pentru investiţii ale Băncii Naţionale, confirmînd aceasta printr-un aviz.

(4) Organul de audit intern este subordonat şi raportează Consiliului de supraveghere.

Articolul 34. Personalul Băncii Naţionale

(1) Comitetul executiv aprobă Regulamentul intern al Băncii Naţionale.

(2) Guvernatorul angajează şi concediază personalul Băncii Naţionale în modul şi condiţiile stabilite de Comitetul executiv.

(2^1) Prin derogare de la prevederile alin.(2), Guvernatorul numeşte şi eliberează din funcţie personalul din Cabinetul acestuia şi din Corpul de control al Guvernatorului, conform reglementărilor interne aprobate de către Guvernator.

(3) Comitetul executiv decide asupra remunerării personalului scriptic al Băncii Naţionale în conformitate cu legislaţia. Banca Naţională stabileşte şi menţine sistemul de remunerare a angajaţilor săi într-un mod care, potrivit principiilor acceptate în practica internaţională, asigură echitatea internă şi competitivitatea externă, consolidarea capacităţilor instituţionale, continuitatea activităţii şi resurselor umane. În acest scop, nivelul de remunerare a angajaţilor Băncii Naţionale nu este inferior nivelului de remunerare a posturilor similare ca impact şi complexitate din sectorul bancar şi/sau piaţa generală de servicii specializate.

(4) Prin derogare de la art.71 şi 72 din Codul muncii, Banca Naţională îi poate detaşa pe funcţionarii săi la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare pe o perioadă de pînă la 5 ani.

(5) Funcţionarii Băncii Naţionale sînt obligaţi să declare orice împrumuturi, cu excepţia celor primite de la Banca Naţională, potrivit liniilor de raportare internă stabilite de normele de etică profesională în Banca Naţională. Comitetul executiv poate stabili mărimile maxime ale împrumuturilor pe care angajaţii le pot primi de la alte bănci.

(6) Funcţionarii Băncii Naţionale sînt obligaţi să respecte prevederile art.7 alin.(2) din Legea nr.325 din 23 decembrie 2013 privind evaluarea integrităţii instituţionale.

[Art.34 alin.(1),(5) modificate prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]
[Art.34 alin.(2^1) introdus prin Legea nr.47 din 14.03.2024, în vigoare 01.04.2024]
[Art.34 modificat prin Legea nr.305 din 21.12.2017, în vigoare 12.01.2018]
[Art.34 modificat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]
[Art.34 completat prin Legea nr.102 din 21.07.2016, în vigoare 12.11.2016]
[Art.34 modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]
[Art.34 completat prin Legea nr.62 din 08.04.2016, în vigoare 06.05.2016]

Articolul 35. Garanţii în exercitarea atribuţiilor

(1) Banca Naţională, membrii organelor de conducere ale Băncii Naţionale, lichidatorul desemnat de aceasta, precum şi personalul acesteia nu răspund civil, administrativ, contravenţional sau penal pentru actele sau faptele îndeplinite ori pentru omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuţiilor conferite prin lege Băncii Naţionale, inclusiv pentru efectuarea operaţiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuţii, cu excepţia cazurilor în care instanţele judecătoreşti constată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, cu rea-credinţă, a

oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuţiilor Băncii Naţionale, care a cauzat prejudicii unor terţi.

(2) La cererea persoanelor fizice prevăzute la alin.(1), Banca Naţională suportă, în cazurile şi în condiţiile prevăzute de reglementările Băncii Naţionale, cheltuielile ocazionate de participarea acestor persoane:

a) la proceduri penale, contravenţionale, administrative sau civile, desfăşurate în ţară sau peste hotare, iniţiate împotriva persoanelor fizice prevăzute la alin.(1) cu privire la acte sau fapte îndeplinite de către acestea ori omisiunea îndeplinirii a unor acte sau fapte în exercitarea atribuţiilor conferite prin lege Băncii Naţionale, inclusiv cu privire la operaţiunile interne circumscrise exercitării acestor atribuţii;

b) la proceduri penale, contravenţionale, administrative sau civile, desfăşurate în ţară sau peste hotare, la care persoanele fizice prevăzute la alin.(1) participă în calitate de martor în legătură cu informaţiile care le-au devenit cunoscute în exercitarea atribuţiilor conferite prin lege Băncii Naţionale;

c) la proceduri penale, contravenţionale, administrative sau civile, desfăşurate în ţară sau peste hotare, care nu se încadrează în procedurile prevăzute la lit.a) şi b) şi la care persoanele fizice prevăzute la alin.(1) participă, inclusiv în calitate de martor, în legătură cu participarea anterioară la proceduri ce întrunesc condiţiile prevăzute la lit.b).

(2^1) În cazul în care instanţa de judecată a constatat, printr-o hotărâre irevocabilă, îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii, cu rea-credinţă, a oricărui fapt sau act legat de exercitarea atribuţiilor Băncii Naţionale, care a cauzat prejudicii unor terţi, sau comiterea unei infracţiuni în exercitarea calităţii de martor în cadrul procedurilor prevăzute la alin.(2) lit.b) şi c), cheltuielile ocazionate prevăzute la alineatul (2) se compensează Băncii Naţionale de către persoana în privinţa căreia a fost adoptată hotărârea respectivă dacă aceste cheltuieli au fost suportate de Banca Naţională.

(2^2) În sensul prezentului articol, prin cheltuieli ocazionate de procedurile penale, contravenţionale, administrative sau civile se înţeleg, cel puţin, cheltuielile de asistenţă juridică şi cheltuielile de expertiză, dacă reglementările Băncii Naţionale nu prevăd şi alte categorii de cheltuieli. În vederea stabilirii categoriilor de cheltuieli suportate, a cazurilor, condiţiilor şi a procedurii de suportare a acestor cheltuieli, Banca Naţională va emite reglementări.

(3) Pentru actele sau faptele îndeplinite ori pentru omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuţiilor conferite prin lege Băncii Naţionale, inclusiv pentru efectuarea operaţiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuţii, pornirea urmăririi penale împotriva membrului organului de conducere al Băncii Naţionale, reţinerea, aducerea silită, arestul şi percheziţionarea acestuia nu pot avea loc decât la ordonanţa Procurorului General, cu autorizarea unui complet format din 3 judecători din cadrul Curţii de Apel Chişinău. Acţiunile procesuale în privinţa membrului organului de conducere al Băncii Naţionale, cu excepţia cazurilor de infracţiune flagrantă, pot fi efectuate numai după emiterea ordonanţei de pornire a urmăririi penale.

(4) Dispoziţia alin.(1) se aplică şi după încetarea mandatului sau a raporturilor de muncă ale persoanelor prevăzute la alin.(1), pentru acte sau fapte îndeplinite de către acestea ori omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuţiilor în perioada în care au deţinut statutul de angajat, lichidator sau membru al organului de conducere. Dispoziţiile alin.(2)–(2^2) se aplică şi după încetarea mandatului sau a raporturilor de muncă ale persoanelor fizice prevăzute la alin.(1), în legătură cu participarea acestora la procedurile prevăzute la alin.(2) lit.a)–c).

(5) În procedurile penale, Banca Naţională pune la dispoziţia persoanelor prevăzute la alin.(1), la solicitarea acestora, toate informaţiile şi materialele necesare pentru asigurarea dreptului lor la apărare.

(6) Repararea prejudiciului cauzat de persoanele prevăzute la alin.(1) prin acte sau fapte îndeplinite ori prin omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuţiilor

conferite prin lege Băncii Naţionale, inclusiv pentru efectuarea operaţiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuţii, poate fi cerută doar de la Banca Naţională.

(7) În cazul reparării de către Banca Naţională, potrivit alin.(6), a prejudiciului cauzat de persoanele prevăzute la alin.(1), Banca Naţională exercită dreptul de regres împotriva acestor persoane, proporţional gradului de vinovăţie a acestora, numai în temeiul unei hotărâri judecătoreşti definitive, prin care este constatată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, intenţionat şi cu rea-credinţă, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuţiilor conferite prin lege Băncii Naţionale, inclusiv de efectuarea operaţiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuţii, care a cauzat prejudicii unor terţi şi prin care este stabilită extinderea răspunderii patrimoniale a acestor persoane.

[Art.35 alin.(2),(4) în redacţie nouă, alin.(2^1) modificat, alin.(2^2) introdus prin Legea nr.95 din 25.04.2024, în vigoare 03.05.2024]

[Art.35 alin.(3) în redacţie nouă. alin.(5)-(7) introduse prin Legea nr.178 din 11.11.2021, în vigoare 29.11.2021]

[Art.35 alin.(1),(2),(4) modificate, alin.(2^1) introdus prin Legea nr.152 din 20.07.2020, în vigoare 14.08.2020]

[Art.35 modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]

[Art.35 modificat prin Legea nr.62 din 08.04.2016, în vigoare 06.05.2016]

Articolul 36. Păstrarea secretului profesional

(1) Membrii organelor de conducere, salariaţii Băncii Naţionale, experţii contabili, contabilii autorizaţi şi alţi specialişti numiţi, potrivit legii, de aceasta să efectueze controlul, precum şi auditorii sînt obligaţi să păstreze secretul profesional asupra oricărei informaţii ce reprezintă secret bancar, comercial, fiscal şi alt secret ocrotit de lege, de care iau cunoştinţă în cursul executării obligaţiilor lor. Aceste persoane sînt obligate să păstreze secretul profesional şi după încetarea activităţii la Banca Naţională sau după încetarea raporturilor de altă natură cu aceasta.

(2) Obligaţia de păstrare a secretului profesional se extinde şi asupra informaţiilor confidenţiale create de Banca Naţională în scopul ori în legătură cu exercitarea atribuţiilor ei, a căror divulgare ar putea afecta exercitarea atribuţiilor de bază ale Băncii Naţionale ori ar putea dăuna interesului sau prestigiului persoanei la care se referă.

(3) Persoanele menţionate la alineatul (1) pot folosi informaţia ce constituie secret profesional doar în scopul şi în cadrul executării obligaţiilor lor aferente atribuţiilor Băncii Naţionale. Persoanele menţionate nu au dreptul să folosească informaţiile ce constituie secret profesional în interes personal sau în interesul unor terţi, să divulge aceste informaţii sau să permită folosirea lor de către terţi ori să permită accesul terţilor la informaţiile respective.

(4) Informaţiile ce constituie secret profesional pot fi divulgate sau furnizate în următoarele situaţii:

a) cînd există consimţămîntul expres al persoanei la care se referă informaţiile;

b) cînd aceste informaţii urmează a fi publicate conform legislaţiei;

c) în cazul furnizării acestor informaţii în formă sumară sau agregată, astfel încît nu poate fi identificată banca sau persoana la care acestea se referă;

d) în cazurile prevăzute la art.97 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor şi la art.103 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, care se aplică în mod corespunzător;

e) în cadrul acordurilor de cooperare cu alte autorităţi publice sau din iniţiativa Băncii Naţionale, în scopul exercitării atribuţiilor specifice de supraveghere şi control asupra respectării prevederilor legale;

f) în cazul furnizării acestor informaţii Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, necesare exercitării atribuţiilor acestuia;

g) în cadrul procedurilor legate de lichidarea silită a unei bănci, cu excepţia informaţiilor referitoare la terţii implicaţi în acţiuni legate de lichidarea băncii respective;

h) cînd interesele Băncii Naţionale necesită dezvăluirea acestor informaţii în cadrul unor proceduri judiciare;

i) la cererea băncilor centrale, organelor de supraveghere a pieţei financiare şi a sistemelor de plăţi din alte state, în condiţiile alin.(6).

(5) Persoanele şi organele competente să solicite şi să primească informaţiile ce constituie secret profesional sînt obligate să păstreze confidenţialitatea acestora şi le pot utiliza numai în scopul pentru care le-au solicitat ori pentru care li s-au furnizat, potrivit legii sau acordurilor încheiate, precum şi sînt obligate să nu le furnizeze şi să nu le divulge terţilor, cu excepţia cazurilor de executare a obligaţiilor prevăzute de lege.

(6) Informaţiile ce constituie secret profesional pot fi furnizate băncilor centrale, organelor de supraveghere a pieţei financiare, a sistemelor de plăţi din alt stat în baza principiului reciprocităţii, în modul prevăzut de tratatele internaţionale la care Republica Moldova este parte şi de acordurile încheiate între Banca Naţională şi organele de supraveghere a pieţei financiare şi a sistemelor de plăţi din alte state.

(7) Cînd informaţiile 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 şi, după caz, exclusiv în scopul pentru care s-a dat acest acord.

(8) Prin derogare de la prevederile alin.(1)–(7), în cazul schimbului de informaţii şi al obligaţiei de păstrare a secretului profesional în exercitarea de către Banca Naţională a atribuţiei de licenţiere, reglementare şi supraveghere prudenţială a băncilor persoane juridice din Republica Moldova şi a sucursalelor băncilor din alte state sunt aplicabile prevederile capitolului 3 din titlul V din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

[Art.26 alin.(1),(2),(4) modificate prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]

[Art.36 alin.(4),(6) modificat, alin.(8) introdus prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Capitolul V
RELAŢIILE FINANCIARE CU ORGANELE STATULUI

Articolul 37. Bancherul şi agentul statului

(1) Banca Naţională acţionează ca bancher şi agent al statului şi al organelor acestuia. Nici o tranzacţie sau operaţiune efectuată de Banca Naţională nu poate avea ca rezultat acordarea de asistenţă financiară organelor menţionate. Onorarea de către Banca Naţională a obligaţiilor Republicii Moldova care rezultă din calitatea de membru al Fondului Monetar Internaţional nu se consideră acordare de asistenţă financiară statului sau organelor acestuia şi nici creditare a statului. Băncii Naţionale îi aparţine orice sumă plătită de Fondul Monetar Internaţional, dacă legea specială nu prevede altfel.

(2) Banca Naţională este datoare să ofere Guvernului consultaţii în problemele monetare şi financiare importante ce ţin de competenţa sa, iar Guvernul este dator să ofere consultaţii Băncii Naţionale în problemele ce ţin de competenţa lui.

(3) Anual, la elaborarea proiectului bugetului de stat, Guvernul se consultă în problemele economice şi financiare cu Banca Naţională, care îi prezintă un raport în aceste probleme.

[Art.37 alin.(1) completat prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]

[Art.37 modificat prin Legea nr.242 din 29.12.2015, în vigoare 29.01.2016]

Articolul 38. Consultări şi informaţii asupra împrumuturilor sectorului public

Anual, Guvernul se consultă cu Banca Naţională referitor la obiectivele sale în domeniul împrumuturilor interne şi externe sectorului public pentru următorul an financiar, inclusiv la sumele şi condiţiile la care aceste împrumuturi vor fi contractate. Împrumuturile statului şi organelor lui trebuie raportate Băncii Naţionale în modul stabilit de bancă. Toate aceste împrumuturi se efectuează în conformitate cu legislaţia.

Articolul 39. Depozite şi operaţiuni de casă

(1) În baza unui demers al Guvernului, Banca Naţională acceptă depozite de la Ministerul Finanţelor şi de la alte organe ale statului, în condiţii de piaţă, conform reglementărilor Băncii Naţionale. În calitate de depozitar Banca Naţională primeşte şi eliberează bani, ţine evidenţa conturilor şi oferă orice alte servicii financiare. Banca Naţională efectuează plăţi în limita soldului în conturile respective.

(2) Banca Naţională poate autoriza alte bănci să accepte astfel de depozite la condiţiile stabilite prin înţelegere mutuală.

(3) Impozitele, taxele şi alte plăţi obligatorii, care s-au vărsat de la contribuabili în conturile bugetului de stat şi în fondurile speciale din băncile care îi deservesc, se transferă în contul unic Trezorerial (CUT) în Banca Naţională sau în conturile respective ale bugetelor unităţilor administrativ-teritoriale nu mai tîrziu de sfîrşitul zilei ce urmează după ziua în care ele s-au vărsat. Pentru fiecare zi de întîrziere băncile plătesc amendă în mărime de 5% din sumele transferate cu întîrziere.

Articolul 40. Atribuţiile de agent al statului

Banca Naţională, pe bază de acord cu Ministerul Finanţelor, acţionează ca agent al statului pentru valorile mobiliare de stat emise în formă de înscriere în cont în ceea ce priveşte:

a) organizarea şi desfăşurarea, în numele Ministerului Finanţelor, a plasării valorilor mobiliare de stat pe piaţa internă;

[Lit.b) abrogată prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 31.07.2018]
[Lit.c) abrogată prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

d) acordarea consultanţei Ministerului Finanţelor în dezvoltarea continuă a pieţei valorilor mobiliare de stat;

e) alte operaţiuni în conformitate cu obiectivul fundamental şi atribuţiile de bază ale Băncii Naţionale.

[Art.40 în redacţia Legii nr.242 din 29.12.2015, în vigoare 29.01.2016]

Articolul 41. Interdicţia creditării statului

Banca Naţională nu va acorda împrumuturi şi garanţii sub orice formă statului sau organelor acestuia, inclusiv prin procurarea pe piaţa primară a valorilor mobiliare de stat sau prin acordarea de credite overnight. Interdicţia privind procurarea şi deţinerea valorilor mobiliare de stat nu se răsfrânge asupra Depozitarului central unic al valorilor mobiliare.

[Art.41 completat prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]

Articolul 42. Cumpărarea valorilor mobiliare emise de stat

Nici o prevedere din prezentul capitol nu poate interzice Băncii Naţionale să cumpere şi să vîndă, pe piaţa secundară, valorile mobiliare emise de stat:

a) cu condiţia că Banca Naţională va cumpăra, numai prin operaţiuni de piaţă deschisă, valorile mobiliare emise de stat;

b) în legătură cu acordarea de credite băncilor.

[Art.42 lit.a) modificată prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 43. Furnizarea informaţiilor

Banca Naţională primeşte de la organele statului toate informaţiile şi documentele financiare şi economice, necesare exercitării atribuţiilor sale.

Capitolul VI
RELAŢIILE CU BĂNCILE PERSOANE JURIDICE DIN REPUBLICA MOLDOVA ŞI CU SUCURSALELE BĂNCILOR DIN ALTE STATE

[Denumirea cap.VI în redacţia Legii nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 44. Supravegherea şi reglementarea activităţii băncilor persoane juridice din Republica Moldova şi a sucursalelor băncilor din alte state

Banca Naţională este unica instituţie care efectuează licenţierea, reglementarea şi supravegherea, pe bază individuală şi, după caz, pe bază consolidată, a băncilor persoane juridice din Republica Moldova şi a sucursalelor băncilor din alte state. În acest scop Banca Naţională este împuternicită:

a) să emită actele normative necesare şi să ia măsurile cuvenite pentru a-şi exercita împuternicirile şi atribuţiile ce decurg din prezenta lege, prin acordarea de licenţe băncilor persoane juridice din Republica Moldova şi sucursalelor băncilor din alte state şi elaborarea de standarde de supraveghere a acestora şi să stabilească modul de aplicare a actelor normative şi măsurilor menţionate;

b) să efectueze, prin intermediul funcţionarilor săi sau al altor specialişti calificaţi antrenaţi în acest scop, controale asupra băncilor persoane juridice din Republica Moldova şi sucursalelor băncilor din alte state, precum şi să examineze registrele, documentele şi conturile acestora, condiţiile la care îşi desfăşoară activitatea, şi respectarea de către aceste instituţii a legislaţiei;

c) să ceara oricărei bănci persoană juridică din Republica Moldova şi oricărei sucursale a băncii din alt stat sau oricărui salariat al acestora să furnizeze Băncii Naţionale documentele, informaţiile şi datele necesare pentru exercitarea atribuţiei de licenţiere, reglementare şi supraveghere a activităţii acestora;

d) să dispună oricărei bănci persoană juridică din Republica Moldova şi oricărei sucursale a băncii din alt stat măsuri de supraveghere sau să aplice sancţiuni şi/sau măsuri sancţionatoare conform prevederilor Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor;

e) să verifice, conform competenţelor sale, în cadrul controalelor din oficiu şi/sau pe teren veridicitatea informaţiei prezentate de către băncile comerciale la biroul istoriilor de credit şi corectitudinea utilizării rapoartelor de credit, inclusiv modul de obţinere a consimţământului de la subiecţii istoriilor de credit pentru furnizarea de informaţii către biroul istoriilor de credit şi modul de obţinere a rapoartelor de credit.

[Art.44 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]
[Art.44 completat prin Legea nr.149 din 14.07.2017, în vigoare 04.08.2017]

Articolul 45. Servicii de depozit

Banca Naţională poate deschide conturi băncilor persoane juridice din Republica Moldova şi sucursalelor băncilor din alte state şi acceptă depozite de la ele în condiţiile stabilite de ea, ce prevăd plata dobînzilor şi stabilirea comisioanelor.

[Art.45 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 46. Reglementări prudenţiale

Băncile vor îndeplini prevederile Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor şi ale actelor normative ale Băncii Naţionale emise în aplicarea acesteia cu privire la cerinţele prudenţiale.

[Art.46 în redacţia Legii nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 47. Furnizarea informaţiilor

(1) Băncile sînt obligate să furnizeze Băncii Naţionale orice informaţii şi date, solicitate de aceasta, necesare pentru exercitarea atribuţiilor sale.

(2) Banca Naţională poate publica aceste informaţii şi datele agregate integral sau parţial pe categoriile băncilor clasificate conform genului lor de activitate.

Articolul 48. Clearing şi decontări interbancare

[Art.48 abrogat prin Legea nr.147 din 30.07.2015, în vigoare 21.08.2015]

Articolul 49. Reţeaua de informaţii

Banca Naţională poate crea şi întreţine o reţea de informaţii pentru necesităţile sistemului bancar.

Capitolul VI[1]
INFRASTRUCTURILE PIEŢEI FINANCIARE, SCHEMELE, ARANJAMENTELE ŞI INSTRUMENTELE DE PLATĂ

[Denumirea cap.VI[1] *în redacţia Legii nr.292 din 19.10.2023, în vigoare 21.10.2023]*
[Denumirea cap.VI[1] *în redacţia Legii nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]*

Articolul 49[1]. Reglementarea, licenţierea, autorizarea şi monitorizarea infrastructurilor pieţei financiare, schemelor, aranjamentelor şi instrumentelor de plată care funcţionează în Republica Moldova

(1) Banca Naţională reglementează, licenţiază, autorizează şi monitorizează infrastructurile pieţei financiare, schemele, aranjamentele şi instrumentele de plată a căror funcţionare stabilă şi eficientă este esenţială pentru stabilitatea financiară, pentru implementarea politicii monetare şi promovarea încrederii publicului în efectuarea plăţilor fără numerar.

(2) Activitatea de monitorizare constă în:

a) obţinerea de informaţii, inclusiv prin efectuarea controalelor, cu privire la arhitectura şi funcţionarea infrastructurilor pieţei financiare prezente sau planificate, emiterea, acceptarea şi utilizarea instrumentelor de plată şi a monedei electronice;

b) evaluarea informaţiilor obţinute;

c) inducerea de schimbări ori dispunerea unor măsuri de remediere şi a unor sancţiuni.

(3) În scopul reglementării, licenţierii, autorizării şi monitorizării infrastructurilor pieţei financiare, a schemelor, a aranjamentelor şi a instrumentelor de plată în Republica Moldova, Banca Naţională are dreptul:

a) să adopte documente de politici şi acte normative în care să stabilească principiile şi modalitatea de organizare a monitorizării infrastructurilor pieţei financiare, a schemelor, a aranjamentelor şi a instrumentelor de plată;

b) să adopte acte normative care stabilesc condiţiile şi modul de licenţiere şi autorizare a administratorilor infrastructurilor pieţei financiare şi a autorităţilor de guvernanţă a schemelor şi a aranjamentelor de plată, precum şi cerinţele faţă de activitatea acestora în vederea punerii în aplicare a art.49[4] alin.(8) şi art.49[5] alin.(8);

c) să adopte acte normative care stabilesc cerinţe faţă de emitenţii instrumentelor de plată în legătură cu emiterea şi gestiunea acestor instrumente;

d) să solicite şi să primească informaţii şi rapoarte de la administratorii infrastructurilor pieţei financiare, de la autorităţile de guvernanţă a schemelor şi a aranjamentelor de plată, de la participanţii la acestea;

e) să efectueze controlul asupra activităţii administratorilor infrastructurilor pieţei financiare, a autorităţilor de guvernanţă a schemelor şi a aranjamentelor de plată, a participanţilor la acestea;

f) să aplice măsuri de remediere şi sancţiuni faţă de administratorii infrastructurilor pieţei financiare, autorităţile de guvernanţă a schemelor şi aranjamentelor de plată şi participanţii la oricare dintre acestea.

[Art.49[1] *în redacţia Legii nr.292 din 19.10.2023, în vigoare 21.10.2023]*
[Art.49[1] *în redacţia Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2022]*
[Art.49[1] *modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]*

Articolul 49[2]. Depozitarul central unic al valorilor mobiliare

Banca Naţională constituie, reglementează activitatea, monitorizează şi supraveghează Depozitarul central unic al valorilor mobiliare în conformitate cu Legea nr.234 din 03.10.2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare.
[Art.49[2] *modificat prin Legea nr.292 din 19.10.2023, în vigoare 21.10.2023]*
[Art.49[2] *în redacţia Legii nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]*

Articolul 49[3]. Acordarea serviciilor de clearing şi de plată

Banca Naţională poate presta băncilor şi altor instituţii eligibile servicii de clearing (compensare) şi de plată, precum şi poate stabili reguli şi emite acte normative respective.

Articolul 49[4]. Licenţierea administratorilor infrastructurilor pieţei financiare

(1) Persoana juridică care intenţionează să opereze o infrastructură a pieţei financiare pe teritoriul Republicii Moldova înaintează Băncii Naţionale o cerere de licenţiere, inclusiv documentaţia justificativă aferentă, privind îndeplinirea permanentă a cerinţelor aplicabile administratorilor infrastructurilor pieţei financiare, stabilite în prezenta lege şi în actele normative ale Băncii Naţionale.

(2) Condiţiile de licenţiere se stabilesc în actele normative ale Băncii Naţionale, care vor conţine cel puţin următoarele:

a) cerinţe privind regulile, procedurile şi contractele elaborate/încheiate de administratorul infrastructurii pieţei financiare şi privind conformitatea acestora cu legislaţia aplicabilă în toate jurisdicţiile relevante;

b) cerinţe generale privind guvernanţa administratorului infrastructurii pieţei financiare;

c) cerinţe privind cadrul pentru gestionarea cuprinzătoare a riscurilor;

d) cerinţe pentru gestionarea riscurilor financiare (riscul de lichiditate, riscul de credit, riscul general de afacere, riscul de garantare, riscul privind marjele, riscul de decontare finală, riscul privind decontarea fondurilor, riscul privind livrarea fizică a instrumentelor financiare, riscul privind gestionarea instrumentelor financiare, riscul privind segregarea şi portabilitatea, riscul de custodie şi de investiţie);

e) cerinţe privind gestionarea riscului operaţional, inclusiv asigurarea rezilienţei cibernetice;

f) cerinţe privind criteriile de acces şi participare, inclusiv participarea pe niveluri;

g) cerinţe aplicabile conexiunilor între infrastructurile pieţei financiare;

h) cerinţe privind eficienţa şi eficacitatea activităţii infrastructurii pieţei financiare;

i) cerinţe privind procedurile şi standardele de comunicare şi privind transparenţa regulilor, a procedurilor şi a comisioanelor infrastructurii pieţei financiare;

j) cerinţe privind situaţiile de neîndeplinire a obligaţiilor de către participanţii la infrastructura pieţei financiare.

(3) În termen de 30 de zile lucrătoare de la primirea cererii, Banca Naţională verifică plenitudinea documentaţiei prezentate conform alin.(1) şi informează persoana juridică solicitantă dacă documentaţia este completă.

(4) În cazul în care documentaţia este incompletă, Banca Naţională stabileşte un termen maxim în cadrul căruia persoana juridică solicitantă trebuie să completeze documentaţia, perioadă în care termenul prevăzut la alin.(3) se suspendă.

(5) Persoana juridică solicitantă trebuie să transmită, la solicitarea Băncii Naţionale, orice alte informaţii, date, documente şi declaraţii necesare pentru evaluarea respectării cerinţelor stabilite în prezenta lege şi în actele normative ale Băncii Naţionale.

(6) În termen de 6 luni de la depunerea documentaţiei complete aferente cererii de licenţiere, Banca Naţională transmite persoanei juridice solicitante, în scris, o decizie motivată privind acordarea sau refuzul emiterii licenţei de operare a infrastructurii pieţei financiare.

(7) Banca Naţională emite licenţa numai dacă este pe deplin convinsă că administrarea infrastructurii pieţei financiare este sigură, completă, eficace, stabilă în timp, respectă reglementările şi standardele relevante şi nu are un impact negativ asupra funcţionării sigure şi eficiente a infrastructurii în cauză, asupra participanţilor la infrastructură şi asupra sistemelor cu care aceasta interacţionează, inclusiv asupra stabilităţii financiare.

(8) Administratorii infrastructurilor pieţei financiare trebuie să asigure întrunirea condiţiilor prevăzute la alin.(2) şi (7) pe întreaga perioadă de valabilitate a licenţei.

[Art.49[4] *introdus prin Legea nr.292 din 19.10.2023, în vigoare 21.10.2023]*

Articolul 49[5]. Autorizarea autorităţilor de guvernanţă a schemelor sau aranjamentelor de plată

(1) Persoana juridică care intenţionează să opereze o schemă sau aranjament de plată pe teritoriul Republicii Moldova înaintează Băncii Naţionale o cerere de autorizare, inclusiv documentaţia justificativă aferentă, privind îndeplinirea permanentă a cerinţelor aplicabile autorităţilor de guvernanţă a schemelor/ aranjamentelor de plată, stabilite în prezenta lege şi în actele normative ale Băncii Naţionale.

(2) Condiţiile de autorizare se stabilesc în actele normative ale Băncii Naţionale, care vor conţine cel puţin următoarele:

a) cerinţe privind regulile, procedurile şi contractele elaborate/încheiate de autoritatea de guvernanţă a schemei/aranjamentului de plată şi privind conformitatea acestora cu legislaţia aplicabilă în toate jurisdicţiile relevante;

b) cerinţe generale privind guvernanţa autorităţilor de guvernanţă a schemelor/aranjamentelor de plată;

c) cerinţe privind cadrul pentru gestionarea cuprinzătoare a riscurilor asociate schemelor sau aranjamentelor de plată;

d) cerinţe privind gestionarea riscului operaţional, inclusiv asigurarea rezilienţei cibernetice;

e) cerinţe privind criteriile de acces şi de participare;

f) cerinţe privind eficienţa şi eficacitatea schemei sau aranjamentului de plată;

g) cerinţe privind proceduri şi standarde de comunicare şi privind transparenţa regulilor, procedurilor şi comisioanelor stabilite în aplicarea schemei sau aranjamentului de plată.

(3) În termen de 20 de zile lucrătoare de la primirea cererii de autorizare, Banca Naţională verifică plenitudinea documentaţiei prezentate conform alin.(1) şi informează persoana juridică solicitantă dacă documentaţia este completă.

(4) În cazul în care documentaţia este incompletă, Banca Naţională stabileşte un termen maxim în cadrul căruia persoana juridică solicitantă trebuie să completeze documentaţia, perioadă în care termenul prevăzut la alin.(3) se suspendă.

(5) Persoana juridică solicitantă trebuie să transmită, la cererea Băncii Naţionale, orice alte informaţii, date, documente şi declaraţii necesare pentru evaluarea respectării cerinţelor stabilite în prezenta lege şi în actele normative ale Băncii Naţionale.

(6) În termen de 6 luni de la depunerea documentaţiei complete aferente cererii de autorizare, Banca Naţională transmite persoanei juridice solicitante, în scris, o decizie motivată privind autorizarea sau refuzul emiterii autorizării de operare a schemei sau a aranjamentului de plată.

(7) Banca Naţională emite autorizarea numai dacă este pe deplin convinsă că administrarea schemei sau a aranjamentului de plată este sigură, eficace, respectă reglementările şi standardele relevante şi nu are un impact negativ asupra participanţilor la schema sau aranjamentul de plată, asupra funcţionării sigure şi eficiente a sistemelor de plăţi, a instrumentelor de plată, cu care aceasta interacţionează, inclusiv asupra stabilităţii financiare.

(8) Autoritatea de guvernanţă a schemei sau aranjamentului de plată trebuie să asigure întrunirea condiţiilor prevăzute la alin.(2) şi (7) pe întreaga perioadă de activitate.
[Art.49[5] *introdus prin Legea nr.292 din 19.10.2023, în vigoare 21.10.2023]*

Articolul 49[6]. Retragerea autorizaţiei autorităţilor de guvernanţă a schemelor sau aranjamentelor de plată

(1) Banca Naţională poate retrage autorizaţia eliberată autorităţilor de guvernanţă a schemelor/aranjamentelor de plată în cazul în care autoritatea de guvernanţă:

a) nu începe activitatea în termen de 24 de luni de la data eliberării autorizaţiei;

b) renunţă în mod explicit la autorizaţie sau nu a prestat niciun serviciu şi nu a desfăşurat nicio activitate în ultimele 6 luni;

c) a obţinut autorizaţia prin declaraţii false sau prin alte mijloace ilicite;

d) nu mai îndeplineşte condiţiile în care i-a fost acordată autorizaţia şi nu a luat măsurile de remediere solicitate de Banca Naţională într-un termen prestabilit.

(2) În cazul lichidării benevole sau al încetării activităţii sale, autoritatea de guvernanţă a schemei/aranjamentului de plată este obligată, cu cel puţin 30 de zile înainte de data preconizată pentru luarea hotărârii privind lichidarea benevolă sau încetarea activităţii, să solicite retragerea autorizaţiei. Banca Naţională, în termen de 60 de zile de la recepţionarea solicitării de retragere a autorizaţiei, hotărăşte cu privire la retragerea autorizaţiei după ce s-a încredinţat că autoritatea de guvernanţă:

a) dispune de un plan de încetare a activităţii, fără prejudicierea intereselor participanţilor la schemă/aranjament şi ale utilizatorilor de servicii de plată;

b) va asigura executarea integrală şi în termen a obligaţiilor sale privind operaţiunile procesate.

(3) Hotărârea privind retragerea autorizaţiei intră în vigoare la data adoptării.

(4) Hotărârea motivată a Băncii Naţionale privind retragerea autorizaţiei se comunică în scris autorităţii de guvernanţă a schemei/aranjamentului de plată respective.

(5) Autoritatea de guvernanţă a schemei/aranjamentului de plată este obligată, în decurs de 3 zile lucrătoare de la data adoptării hotărârii de retragere a autorizaţiei, să depună la Banca Naţională autorizaţia retrasă.
[Art.49[6] *introdus prin Legea nr.292 din 19.10.2023, în vigoare 21.10.2023]*

Capitolul VII
REGLEMENTAREA OPERAŢIUNILOR VALUTARE

Articolul 50. Controlul valutar

Banca Naţională, în calitate de organ al controlului valutar, efectuează, în limitele competenţei sale, controlul asupra respectării legislaţiei valutare.

Articolul 51. Reglementarea valutară

De competenţa Băncii Naţionale în domeniul reglementării valutare ţin:

a) emiterea de acte normative referitor la reglementarea (inclusiv autorizarea şi raportarea) operaţiunilor valutare ale persoanelor fizice şi juridice, inclusiv a băncilor şi organelor de stat;

b) eliberarea şi retragerea licenţelor, supravegherea şi reglementarea activităţii unităţilor de schimb valutar, inclusiv a băncilor;

[Lit.c) abrogată prin Legea nr.147 din 30.07.2015, în vigoare 21.08.2015]

d) stabilirea metodei de determinare a cursului oficial al leului moldovenesc faţă de valutele străine.

Articolul 52. Raportarea operaţiunilor valutare

Băncile, unităţile de schimb valutar (altele decît băncile), alte persoane juridice şi fizice sînt obligate să raporteze Băncii Naţionale despre operaţiunile valutare în corespundere cu prevederile legislaţiei valutare.

Articolul 53. Rezervele internaţionale

(1) Banca Naţională menţine în bilanţul său rezervele internaţionale ale statului care sînt reprezentate prin următoarele active:

a) aur monetar;

b) valută străină în formă de bancnote şi monede metalice ori conturi bancare ţinute peste hotare în valută străină;

b[1]) drepturi speciale de tragere şi rezerve în Fondul Monetar Internaţional;

[Lit.c),d) abrogate prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]

e) creanţe exprimate şi achitabile în valută străină, emise sau garantate de statele străine, băncile lor centrale sau instituţiile financiare publice internaţionale, precum şi de acorduri de cumpărare forward şi recumpărare încheiate cu sau garantate de acestea;

f) orice alte active recunoscute pe plan internaţional, inclusiv valori mobiliare corporative.

(2) Criteriile principale pentru selectarea activelor de rezervă sînt siguranţa sumelor de bază şi lichiditatea.

(3) Banca Naţională menţine rezervele internaţionale la un nivel care în viziunea sa este adecvat pentru realizarea politicii monetare şi valutare a statului.

(4) În cazul diminuării rezervelor internaţionale sau dacă Banca Naţională apreciază că sînt pe cale de a diminua pînă la un nivel care ar periclita executarea politicii valutare sau îndeplinirea la timp a tranzacţiilor internaţionale, Banca Naţională va prezenta Parlamentului şi Guvernului un raport privind situaţia rezervelor internaţionale şi cauzele care au condus sau pot conduce la diminuarea lor. Raportul va conţine şi recomandări pentru remedierea situaţiei.

(5) Banca Naţională va continua să facă asemenea rapoarte şi recomandări pînă nu va considera situaţia remediată.

[Art.53 alin.(1) modificat prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]

Articolul 54. Profiturile şi pierderile valutare nerealizate

[Art.54 abrogat prin Legea nr.382-*XVI din 07.12.2006, în vigoare 22.12.2006]*

Articolul 55. Acordurile internaţionale de plată şi de clearing

Banca Naţională poate încheia acorduri de plată şi de clearing sau orice alte contracte similare cu instituţii de clearing centrale, publice sau private din alte ţări, atît în numele propriu, cît şi în numele şi din însărcinarea organelor statului.

Capitolul VIII
MONEDA NAŢIONALĂ

Articolul 56. Unitatea monetară

(1) Unitatea monetară a Republicii Moldova este leul moldovenesc. Un leu se divizează în 100 de bani.

(2) Leul moldovenesc este mijlocul legal de plată pe teritoriul Republicii Moldova.

Articolul 57. Dreptul de a emite bancnote şi monede metalice

Banca Naţională are dreptul exclusiv de a emite pe teritoriul Republicii Moldova bancnote şi monede metalice ca mijloc de plată, precum şi bancnote şi monede metalice jubiliare şi comemorative ca mijloc de plată şi în scop numismatic.

Articolul 58. Mijlocul de plată

Bancnotele şi monedele metalice, emise de Banca Naţională ca mijloc de plată şi care nu sînt retrase din circulaţie, trebuie să fie acceptate la valoarea lor nominală pentru plata tuturor datoriilor publice sau private pe teritoriul Republicii Moldova.

Articolul 59. Caracteristicile monedei naţionale

(1) Banca Naţională stabileşte valoarea nominală, dimensiunile, greutatea, designul şi alte caracteristici ale bancnotelor şi monedelor metalice, precum şi ale bancnotelor şi monedelor metalice jubiliare şi comemorative, care sînt mijloc de plată în Republica Moldova.

(2) Bancnotele poartă semnătura guvernatorului Băncii Naţionale.

(3) Orice reproducere color a bancnotelor şi a monedelor metalice, cu dimensiunea de la 2/3 la 4/3, parţială sau integrală, în scop publicitar, de informare sau în alte scopuri comerciale se interzice.

[Art.59 alin.(1) completat prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]

Articolul 60. Imprimarea bancnotelor şi baterea monedelor metalice

Banca Naţională organizează imprimarea bancnotelor şi baterea monedelor metalice, precum şi a bancnotelor şi monedelor metalice jubiliare şi comemorative, şi ia măsuri pentru păstrarea în siguranţă a celor neemise în circulaţie, de retragere şi distrugere a bancnotelor şi monedelor metalice retrase din circulaţie.

[Art.60 completat prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]

Articolul 61. Schimbul monedei naţionale

(1) Banca Naţională poate efectua schimbul monedei naţionale care este în circulaţie în Republica Moldova.

(2) Bancnotele şi monedele metalice uzate sau necorespunzătoare circulaţiei sunt retrase, distruse şi înlocuite de Banca Naţională cu alte bancnote şi monede metalice.

(3) Banca Naţională poate refuza să schimbe bancnotele şi monedele metalice, dacă modul lor de prezentare nu corespunde normelor stabilite de ea.

[Art.61 alin.(2) completat prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]

Articolul 62. Asigurarea circulaţiei monetare

(1) Banca Naţională asigură acoperirea necesităţilor circulaţiei monetare cu bancnote şi monede metalice.

(1^1) Banca Naţională poate comercializa bancnote şi monede metalice jubiliare şi comemorative, precum şi alte articole numismatice care conţin bancnote şi monede metalice puse în circulaţie de aceasta.

(2) Banca Naţională poate percepe comisioane la punerea în circulaţie a bancnotelor şi monedelor metalice ca mijloc de plată şi poate stabili preţul, diferit de valoarea nominală, pentru bancnotele şi monedele metalice jubiliare şi comemorative, precum şi pentru articolele numismatice, la comercializarea acestora.

(3) În aplicarea prezentului articol, Banca Naţională emite reglementări privind procedura de punere în circulaţie şi retragere din circulaţie a bancnotelor şi monedelor metalice, privind condiţiile de depunere şi retragere a numerarului de către bănci la/de la Banca Naţională, privind comercializarea bancnotelor şi monedelor jubiliare şi comemorative şi a altor articole numismatice, precum şi privind comisioanele percepute la efectuarea acestor operaţiuni.

[Art.62 alin.(1^1),(3) introduse, alin.(2) completat prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]

Articolul 63. Evidenţa monedei emise

Suma totală a bancnotelor şi monedelor metalice în circulaţie se evidenţiază în contabilitatea Băncii Naţionale ca pasiv al acesteia. În pasiv nu se includ bancnotele şi monedele metalice aflate în rezerva de numerar.

Articolul 64. Retragerea monedei naţionale

(1) Banca Naţională are dreptul exclusiv de a retrage din circulaţie orice bancnote sau monede metalice emise anterior.

(2) La expirarea perioadei de preschimbare bancnotele şi monedele metalice retrase vor înceta să mai fie mijloc de plată.

(3) Suma totală a bancnotelor şi monedelor metalice retrase din circulaţie, dar nepreschimbate în perioada stabilită de Banca Naţională se scade din totalul numerarului în circulaţie înregistrat în evidenţele contabile şi se înregistrează ca venit al Băncii Naţionale.

Capitolul IX
SITUAŢIILE FINANCIARE. AUDITUL EXTERN. RAPOARTELE

Articolul 65. Anul financiar

Anul financiar al Băncii Naţionale începe la 1 ianuarie şi se termină la 31 decembrie.

Articolul 66. Evidenţa contabilă

Banca Naţională are obligaţia de a ţine contabilitatea şi de a întocmi situaţiile financiare în modul prevăzut de legislaţia în domeniul contabilităţii şi raportării financiare şi de standardele internaţionale de raportare financiară, oferind o imagine fidelă a poziţiei financiare, a performanţei financiare şi a altor informaţii aferente activităţii acesteia.

[Art.66 în redacţia Legii nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]

Articolul 67. Situaţiile financiare

(1) La sfârşitul fiecărui an financiar, Banca Naţională întocmeşte situaţiile financiare anuale individuale şi, după caz, consolidate, în conformitate cu Standardele internaţionale de raportare financiară şi interpretările acestora, care sunt emise de Consiliul pentru standardele internaţionale de contabilitate.

(2) Banca Naţională întocmeşte semestrial situaţii financiare condensate individuale şi, după caz, consolidate, în conformitate cu Standardul internaţional de contabilitate 34 "Situaţii financiare interimare".

[Art.67 în redacţia Legii nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]

Articolul 68. Auditul situaţiilor financiare

(1) Situaţiile financiare anuale ale Băncii Naţionale sunt supuse auditului anual, în conformitate cu standardele internaţionale de audit, care este efectuat de o entitate de audit independentă, cu renume şi cu experienţă recunoscută în domeniul auditului băncilor centrale.

(2) Entitatea de audit indicată la alin.(1) este confirmată de Consiliul de supraveghere după selectarea acesteia în conformitate cu reglementările Băncii Naţionale privind selectarea şi mandatul entităţii de audit pentru efectuarea auditului situaţiilor financiare.

(3) Raportul auditorului se publică împreună cu situaţiile financiare anuale ale Băncii Naţionale.

(4) Aceeaşi entitate de audit nu poate efectua auditul situaţiilor financiare anuale ale Băncii Naţionale pentru o perioadă mai mare de 5 ani consecutivi.

[Art.68 în redacţia Legii nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]

Articolul 69. Prezentarea şi publicarea situaţiilor financiare şi rapoartelor

(1) Anual, până la data de 1 iulie, Banca Naţională prezintă Parlamentului un raport care să includă informaţii privind:

a) situaţiile financiare confirmate de auditorul extern;

b) activitatea şi operaţiunile sale pentru anul financiar încheiat;

c) situaţia economică a statului.

(1^1) O copie a raportului se remite Preşedintelui Republicii Moldova pentru informare.

(2) Banca Naţională prezintă trimestrial, în termen de pînă la 45 de zile de la sfîrşitul trimestrului de gestiune, Parlamentului şi Guvernului un raport ce conţine analiza situaţiei macroeconomice şi o previziune pe termen mediu a inflaţiei şi a indicatorilor macroeconomici principali, care se publică în termenul indicat.

(3) Banca Naţională poate publica situaţiile financiare şi rapoartele arătate la alineatele (1) şi (2), precum şi orice alte rapoarte sau studii financiare şi economice.

(4) Banca Naţională publică anual balanţa de plăţi a statului.

(5) Banca Naţională publică statistica balanţei de plăţi, statistica poziţiei investiţionale internaţionale şi a datoriei externe a Republicii Moldova:

a) date provizorii – trimestrial, în termen de 3 luni de la sfîrşitul trimestrului de gestiune;

b) date finale – anual, în termen de 9 luni de la sfîrşitul anului de gestiune.

[Art.69 alin.(1) modificat prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]
[Art.69 alin.(1) modificat, alin.(1^1) introdus prin Legea nr.38 din 28.02.2020, în vigoare 14.05.2020]
[Art.69 modificat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]

Capitolul X
DISPOZIŢII DIVERSE

Articolul 70. Dreptul preferenţial

(1) Banca Naţională dispune de dreptul preferenţial şi necondiţionat de a satisface fiecare cerinţă a sa ajunsă la termen din orice conturi bancare sau din alte active pe care le menţine:

a) pe cont propriu;

b) pe contul debitorului respectiv;

c) ca gaj pentru asigurarea cerinţelor sale;

d) în orice alt mod.

(2) Banca Naţională exercită dreptul sus-menţionat prin deducerea datoriilor din conturile bancare şi vînzarea altor active la un preţ rezonabil, acoperind cerinţele din venitul net rezultat din vînzare. Exercitarea acestui drept în conformitate cu prezentul articol nu necesită acţiune în justiţie. Nici un fel de concurenţă între cerinţe, inclusiv între cerinţele bazate pe drept de proprietate, nu poate împiedica exercitarea acestui drept preferenţial, cu excepţia cazurilor cînd există dovezi clare că personalul Băncii Naţionale a ştiut sau ar fi trebuit să ştie că la momentul intrării acestor active, cu excepţia celor băneşti, în posesia Băncii Naţionale, ele nu aparţineau debitorului respectiv.

Articolul 70^1. Bunurile Băncii Naţionale

(1) Delimitarea bunurilor mobile pe domenii (domeniul public şi domeniul privat) şi atribuirea bunurilor mobile la domeniul public sau domeniul privat se realizează de Banca Naţională, în modul stabilit de către Guvern, în baza listelor de inventariere.

(2) Deciziile privind transmiterea cu titlu gratuit a bunurilor Băncii Naţionale prin trecerea bunurilor dintr-un domeniu în altul, prin trecerea bunurilor de la Banca Naţională în proprietatea unităţilor administrativ-teritoriale, prin trecerea bunurilor mobile ale domeniului public şi a bunurilor imobile de la Banca Naţională către o autoritate publică/instituţie publică se iau de către Guvern, cu avizul pozitiv al Băncii Naţionale, doar în cazul în care nu afectează buna funcţionare a Băncii Naţionale şi exercitarea atribuţiilor sale.

(3) Deciziile privind transmiterea cu titlu gratuit a bunurilor mobile ale domeniului privat de la Banca Naţională către o autoritate publică/instituţie publică se iau de Banca Naţională, în modul stabilit de Guvern, doar în cazul în care nu afectează buna funcţionare a Băncii Naţionale şi exercitarea atribuţiilor sale.

(4) Prin derogare de la prevederile Legii nr.121/2007 privind administrarea şi deetatizarea proprietăţii publice şi ale Legii nr.29/2018 privind delimitarea proprietăţii publice şi fără a aduce atingere prevederilor care permit exercitarea de către Banca Naţională a drepturilor de posesie, folosinţă sau dispoziţie asupra bunurilor deţinute de aceasta, Banca Naţională exercită în mod exclusiv şi nerestricţionat drepturile de posesie, folosinţă şi dispoziţie asupra bunurilor ce constituie rezerve internaţionale ale statului, asupra bunurilor achiziţionate conform art.71 alin.(2) lit.c) din prezenta lege, precum şi asupra bunurilor mobile utilizate în exercitarea atribuţiilor de politică monetară şi valutară.

(5) Bunurile ce constituie rezerve internaţionale ale statului nu pot fi supuse sechestrului, urmăririi silite, confiscării, rechiziţiei sau exproprierii.

(6) Competenţele Guvernului prevăzute la alin.(2) nu se aplică în raport cu bunurile indicate la alin.(4).

(7) Banca Naţională poate vinde activele neutilizate, care reprezintă imobilizări corporale şi necorporale ce fac parte din domeniul privat al statului şi sunt deţinute de Banca Naţională, în modul stabilit de către Guvern. Mijloacele financiare obţinute din vânzarea bunurilor respective, după acoperirea cheltuielilor aferente vânzării acestora, se înregistrează ca venit al Băncii Naţionale.

(8) Banca Naţională nu poartă răspundere pentru obligaţiile statului şi obligaţiile altor autorităţi sau instituţii publice.

[Art.70[1] *introdus prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]*

Articolul 71. Activităţi interzise

(1) Cu excepţia cazurilor prevăzute de prezenta lege, Banca Naţională nu poate:

a) să acorde nici un fel de asistenţă 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 obligaţiuni, preluarea unei datorii sau alte acţiuni analoage;

b) să practice activităţi comerciale, precum cumpărarea valorilor mobiliare ale societăţilor comerciale din Republica Moldova şi achiziţionarea oricărui drept de proprietate de natură financiară, comercială, agricolă, industrială în oricare alte scopuri decât pentru exercitarea atribuţiilor şi pentru asigurarea necesităţilor de funcţionare a Băncii Naţionale.

(2) Prin derogare de la prevederile alineatului (1), Banca Naţională poate:

a) să facă investiţii de capital în sumă de cel mult 20% din capitalul şi rezervele sale în instituţiile care s-au angajat să ofere numai Băncii Naţionale şi altor bănci servicii privind evaluarea, gestionarea şi menţinerea gajului, prelucrarea şi transmiterea de date, tipărirea instrumentelor financiare, operaţiunile de clearing, serviciile de curier şi vînzarea de proprietăţi;

[Lit.b) abrogată prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]

c) să achiziţioneze, în scopul acoperirii sumelor care îi sînt datorate, orice bunuri şi să exercite drepturile şi obligaţiile aferente acestor bunuri, cu condiţia ca ea să se elibereze de aceste bunuri cît mai curînd posibil;

d) să acorde credite oricărui salariat al său în baza regulamentului aprobat de Consiliul de supraveghere;

e) să constituie şi să deţină pînă la 100%, dar nu mai puţin de 76% din capitalul social al Depozitarului central unic al valorilor mobiliare;

f) să exercite drepturile şi obligaţiile cu privire la bunurile mobile şi imobile deţinute, inclusiv prin desfăşurarea, conform cadrului normativ aplicabil, a activităţilor de construire, reconstruire, restaurare, modernizare, consolidare, extindere sau demolare parţială în privinţa bunurilor imobile din domeniul public sau privat;

g) să perceapă plăţi şi comisioane în conformitate cu prezenta lege.

(3) Cumpărarea şi deţinerea de către Depozitarul central unic al valorilor mobiliare a acţiunilor şi a altor valori mobiliare nu constituie o activitate interzisă în sensul alin.(1).

[Art.71 alin.(2),(3) modificate, alin.(3) introdus prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]

[Art.71 modificat prin Legea nr.114 din 15.08.2019, în vigoare 02.09.2019]

[Art.71 modificat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]

[Art.71 completat prin Legea nr.62 din 08.04.2016, în vigoare 06.05.2016]

Articolul 72. Colectarea de informaţii statistice

(1) Banca Naţională colectează informaţiile statistice primare, necesare realizării obiectivelor şi îndeplinirii atribuţiilor sale, de la autorităţile competente ale statului, băncile şi de la alte persoane juridice şi fizice.

(2) Banca Naţională contribuie la armonizarea regulilor şi practicii de colectare, prelucrare şi utilizare a datelor statistice în domeniul său de competenţă.

(3) Banca Naţională stabileşte prin regulament tipul informaţiilor statistice primare necesare ei şi modul de prezentare a lor, unităţile care sînt obligate să le prezinte Băncii Naţionale, precum şi condiţiile de păstrare a secretului acestor informaţii.

(4) În îndeplinirea îndatoririlor sale, prevăzute la articolul 8 alineatul (1), Banca Naţională poate publica datele statistice agregate de care dispune, integral sau parţial.

(5) Prevederile prezentului articol se referă şi la compilarea şi publicarea statisticii balanţei de plăţi, a poziţiei investiţionale internaţionale şi a datoriei externe.

[Art.72 alin.(3) modificat prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]

Articolul 73. Imunitatea faţă de impozite

[Art.73 abrogat prin Legea nr.268-*XVI din 28.07.2006, în vigoare 08.09.2006]*

Articolul 74. Standarde privind gestionarea adecvată

(1) Banca Naţională trebuie să-şi exercite împuternicirile prevăzute de prezenta lege în mod echitabil, uniform şi în conformitate cu practica gestionării adecvate. Banca nu poate folosi împuternicirile sale în scopuri ce depăşesc competenţa şi obiectivul său.

(2) Hotărîrile Băncii Naţionale, adoptate în conformitate cu prezenta lege, trebuie să fie imparţiale, întemeiate numai pe motive obiective şi aduse la îndeplinire cu stricteţe şi corectitudine.

Articolul 74[1]. Monitorizarea continuă

(1) Banca Naţională exercită atribuţii de monitorizare continuă a entităţilor supravegheate, în baza informaţiilor care sunt furnizate Băncii Naţionale în scop de supraveghere şi în scop de evidenţă statistică, la cererea Băncii Naţionale sau regulat, la anumite intervale de timp, în forma specificată.

(2) Monitorizarea continuă nu reprezintă o procedură administrativă în sensul Codului administrativ şi nici o procedură de control în sensul art.75[1] din prezenta lege.

[Art.74[1] *introdus prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]*

Articolul 75. Sancţiuni, măsuri sancţionatoare, măsuri de supraveghere şi alte măsuri de remediere

(1) Banca Naţională, în caz de constatare a încălcării legii sau a actelor sale normative, a condiţiilor de licenţiere, a cerinţelor autorizaţiilor, permisiunilor, aprobărilor şi confirmărilor eliberate de Banca Naţională (denumite în continuare *autorizaţii*), a

neajunsurilor în activitate, a neexecutării sancţiunilor, măsurilor sancţionatoare, măsurilor de supraveghere şi măsurilor de remediere impuse (denumite în continuare *încălcări*), poate aplica următoarele sancţiuni:

a) sancţiunile prevăzute de Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;

a[1]) sancţiunile prevăzute de art.35 din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului şi de Legea nr.75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor şi finanţării terorismului şi modul de aplicare a sancţiunilor;

b) emiterea unui avertisment în scris;

c) aplicarea şi perceperea incontestabilă a amenzii unităţii de schimb valutar (alta decât banca) în mărime de la 10000 până la 40000 de lei;

c[1]) aplicarea şi perceperea incontestabilă a amenzii conform art.49[1] alin. (3) lit.f) în mărime de la 10 000 de lei la 600 000 de lei;

d) suspendarea parţială sau totală a activităţii;

d[1]) suspendarea sau excluderea unui participant de la una sau mai multe infrastructuri ale pieţei financiare, scheme sau aranjamente de plată;

e) retragerea licenţei, autorizaţiei.

(2) În urma constatării încălcărilor menţionate la alineatul (1), Banca Naţională poate aplica următoarele măsuri de remediere, măsuri sancţionatoare şi măsuri de supraveghere:

a) măsuri sancţionatoare şi măsuri de supraveghere prevăzute de Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;

b) emiterea prescripţiilor;

c) încheierea unui acord;

d) alte măsuri ce nu contravin legii şi atribuţiilor Băncii Naţionale.

(3) Sancţiunile prevăzute la alineatul (1) pot fi aplicate concomitent cu măsurile de remediere, măsurile sancţionatoare şi măsurile de supraveghere menţionate la alineatul (2) sau independent de acestea.

(4) Avertismentul în scris prevede, de regulă, informarea despre încălcările constatate, cerinţa de lichidare în termenul stabilit a încălcărilor şi recomandări privind modul de remediere a acestora, precum şi atenţionarea asupra posibilităţii de aplicare a unor sancţiuni mai aspre şi/sau a măsurilor de remediere ori a măsurilor de supraveghere în cazul nelichidării în termenul stabilit a încălcărilor constatate sau în cazul comiterii repetate a acestora.

(5) Avertismentul poate fi aplicat concomitent cu aplicarea altei sancţiuni ori măsuri de remediere, ori măsuri sancţionatoare, ori măsuri de supraveghere sau independent de acestea.

(6) Suspendarea parţială sau totală a activităţii are ca efect interzicerea pe o anumită perioadă a desfăşurării unor activităţi/a tuturor activităţilor, a activităţii unor subdiviziuni sau a efectuării unor operaţiuni/a tuturor operaţiunilor pentru care s-a eliberat licenţa/autorizaţia. În cazul suspendării activităţii, nu se admite încheierea de contracte noi sau reîncheierea pe un termen nou a contractelor încheiate anterior, a căror executare este legată de desfăşurarea activităţii suspendate, ori efectuarea pe viitor a tranzacţiilor sau operaţiunilor interzise.

(7) Pe perioada suspendării activităţii, termenul de valabilitate al licenţei/ autorizaţiei eliberate pe un termen determinat nu se prelungeşte.

[Art.75 alin.(1) completat prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]
[Art.75 alin.(1) completat prin Legea nr.292 din 19.10.2023, în vigoare 21.10.2023]
[Art.75 alin.(1) modificat prin Legea nr.363 din 29.12.2022, în vigoare 20.07.2023]
[Art.75 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 75[1]. Constatarea încălcărilor

(1) Constatarea încălcărilor se efectuează de către personalul Băncii Naţionale sau de către experţii contabili, contabilii autorizaţi şi alţi specialişti calificaţi, antrenaţi în acest scop de Banca Naţională (denumiţi în continuare - inspectori), în cadrul controlului, inclusiv al inspecţiilor pe teren efectuate la sediile/adresele de desfăşurare a activităţii ale entităţilor supravegheate şi/sau monitorizate de către Banca Naţională.

(2) Controlul indicat la alin.(1) cuprinde, fără a se limita la acestea, studierea şi examinarea actelor de constituire, a regulamentelor şi politicilor interne, a rapoartelor şi dărilor de seamă, a actelor interne întocmite ca rezultat al operaţiunilor efectuate, a documentelor contabile, a actelor de afaceri cu caracter extern şi intern (contractelor, certificatelor, proceselor-verbale, cererilor, notelor informative etc.), inclusiv referitoare la acţionarii, asociaţii, beneficiarii efectivi, clienţii, contragenţii persoanei supuse controlului, a altor documente şi date, pe suport de hârtie şi/sau în formă electronică.

(3) Controlul indicat la alin.(1) din prezentul articol se efectuează în temeiul deciziei Băncii Naţionale, care se notifică persoanei supuse controlului. Prin derogare de la art.69 alin.(1) din Codul administrativ nr.116/2018, controlul se consideră iniţiat din data începerii controlului, stabilită în decizia privind efectuarea controlului.

(4) În cadrul controlului, Banca Naţională poate desfăşura inspecţii pe teren. Inspecţia pe teren se desfăşoară în temeiul deciziei Băncii Naţionale, care conţine cel puţin următoarele informaţii: denumirea persoanei supuse controlului, datele privind inspectorii împuterniciţi să efectueze inspecţia pe teren, data începerii şi durata acesteia. Inspecţia pe teren poate fi efectuată în temeiul deciziei emise conform alin.(3) în cazul în care aceasta prevede desfăşurarea inspecţiei pe teren şi datele cu privire la inspecţie prevăzute de prezentul alineat.

(5) Controlul asupra activităţii unităţii de schimb valutar se efectuează în condiţiile Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară, ţinându-se cont de prevederile prezentului articol.

(6) Persoana supusă controlului este obligată să prezinte sau să ofere inspectorilor acces direct şi liber, fără întârziere nejustificată, la informaţiile solicitate de Banca Naţională, inclusiv la informaţiile digitalizate, programele, sistemele, aplicaţiile şi bazele de date.

(7) În cadrul controlului, cu excepţia controlului menţionat la alin.(8), persoanei supuse controlului i se notifică actul preliminar privind rezultatele controlului pentru prezentarea, după caz, în formă scrisă, în termen de 5 zile lucrătoare de la data notificării actului menţionat, a obiecţiilor şi explicaţiilor, anexând, după caz, documentele relevante. În urma examinării obiecţiilor şi a explicaţiilor persoanei supuse controlului sau, după caz, în lipsa acestora se întocmeşte actul privind rezultatele controlului, care se notifică persoanei supuse controlului.

(8) În cadrul controlului asupra activităţii unităţii de schimb valutar se întocmeşte actul privind rezultatele controlului care se notifică persoanei supuse controlului.

(9) În cazul în care în baza rezultatelor controlului urmează să fie emisă o decizie defavorabilă pentru persoana supusă controlului sau pentru alţi participanţi la control, se aplică, în mod corespunzător, prevederile art.11 alin.(3^4)–(3^7).

(10) Prin derogare de la prevederile alin.(7) şi (9) din prezentul articol, în cazul în care este considerată necesară emiterea de urgenţă a unei decizii cu scopul de a preveni producerea unor prejudicii semnificative în sistemul financiar, Banca Naţională poate dispune aplicarea sancţiunilor şi măsurilor fără a notifica, în prealabil, persoanei supuse controlului actul privind rezultatele controlului, fără a acorda acesteia termen pentru prezentarea obiecţiilor şi a explicaţiilor şi fără a efectua audierea acestuia conform art.11 alin.(3^4). În acest caz, prevederile art.11 alin.(3^6) se aplică în mod corespunzător.

(11) Termenul general în care trebuie finalizată procedura de control, de la data începerii controlului stabilită în decizia privind efectuarea controlului şi până la data adoptării deciziei Băncii Naţionale în baza rezultatelor controlului, este de 12 luni.

(12) Prin derogare de la prevederile alin.(11), termenul general în care trebuie finalizată procedura de control asupra organizaţiilor de creditare nebancară, asupra asociaţiilor de economii şi împrumut şi asupra birourilor istoriilor de credit, de la data începerii controlului stabilită în decizia privind efectuarea controlului şi până la data adoptării deciziei Băncii Naţionale în baza rezultatelor controlului, este de 9 luni.

(13) Din motive justificate, termenul general prevăzut la alin.(11) şi (12) poate fi prelungit, iniţial, cu cel mult 3 luni în baza deciziei guvernatorului, a prim-viceguvernatorului sau a viceguvernatorului. În cazul în care obiectul controlului este de o complexitate deosebită şi necesită mai mult timp pentru prelucrarea informaţiilor sau documentelor, termenul procedurii de control poate fi prelungit suplimentar, prin decizia Comitetului executiv. Decizia privind prelungirea, iniţială sau suplimentară, a termenului procedurii de control, împreună cu motivarea acesteia, se notifică persoanei supuse controlului.

(14) Banca Naţională este în drept să stabilească în actele sale normative dispoziţii suplimentare de desfăşurare a controlului, inclusiv reglementări cu privire la drepturile şi obligaţiile persoanei supuse controlului şi ale altor participanţi la procedura respectivă.

[Art.75[1] *în redacţia Legii nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]*
[Art.75[1] *alin.(1) modificat prin Legea nr.292 din 19.10.2023, în vigoare 21.10.2023]*
[Art.75[1] *alin.(1) modificat, alin.(8) în redacţie nouă conform Legii nr.214 din 20.07.2023, în vigoare* 03.08.2023]
[Art.75[1] *completat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]*

Articolul 75[2]. Aplicarea sancţiunilor, a măsurilor sancţionatoare, a măsurilor de supraveghere şi a măsurilor de remediere

(1) Sancţiunile, măsurile sancţionatoare şi măsurile de supraveghere faţă de bănci se aplică de către Banca Naţională conform Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

(1[1]) Sancţiunile şi măsurile de remediere care pot fi aplicate de Banca Naţională faţă de subiecţii prevăzuţi de Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, alţii decât băncile şi sucursalele băncilor din alte state, se aplică de către Comitetul executiv. Sancţiunile şi măsurile de remediere prevăzute la art.99 alin.(1) lit.a) şi b), alin.(2) lit.g) şi alin.(3) pct.1) şi 2) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică pot fi aplicate de către guvernatorul, prim-viceguvernatorul şi viceguvernatorii Băncii Naţionale.

(2) Sancţiunile şi măsurile de remediere faţă de agenţii controlului valutar, specificaţi la articolul 58 alineatul (2) literele b) şi c) din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, precum şi faţă de titularii autorizaţiilor eliberate de Banca Naţională, se aplică de către guvernator, prim-viceguvernator, viceguvernatori, conducătorii subdiviziunilor Băncii Naţionale cu competenţe de supraveghere a subiecţilor respectivi, cu excepţia celor de suspendare a activităţii şi de retragere a licenţei/autorizaţiei care sînt de competenţa Comitetului executiv.

(2[1]) Sancţiunile, măsurile sancţionatoare şi măsurile de supraveghere care pot fi aplicate de Banca Naţională faţă de subiecţii prevăzuţi în Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare se aplică de către Banca Naţională conform legii menţionate.

(2[2]) Sancţiunile, măsurile sancţionatoare, măsurile de supraveghere, măsurile de remediere şi măsurile de stabilizare care pot fi aplicate de Banca Naţională faţă de subiecţii prevăzuţi în Legea asociaţiilor de economii şi împrumut nr.139/2007, Legea nr.122/2008 privind birourile istoriilor de credit şi în Legea nr.1/2018 cu privire la organizaţiile de creditare nebancară se aplică de către guvernator, prim-viceguvernator, viceguvernatori, conducătorii subdiviziunilor Băncii Naţionale cu competenţe de supraveghere a subiecţilor respectivi, cu excepţia sancţiunilor care prevăd suspendarea activităţii sau a licenţei, retragerea licenţei ori radierea din registru, care sunt de competenţa Comitetului executiv.

(3) Comitetul executiv poate emite decizii privind aplicarea sancţiunilor, a măsurilor sancţionatoare, a măsurilor de supraveghere, a măsurilor de remediere şi a măsurilor de stabilizare în privinţa oricărei persoane supuse controlului.

(4) Aplicarea sancţiunilor se prescrie în termen de 3 ani de la data comiterii încălcării, dacă legea nu prevede altfel. În cazul încălcării continue, termenul de 3 ani începe să curgă de la data încetării încălcării. Curgerea termenului de 3 ani se suspendă pe perioada suspendării termenului procedurii de control.

(5) La individualizarea sancţiunilor se tine seama de gravitatea încălcărilor comise, de caracterul repetat, de circumstanţele personale şi reale ale acestora. Se consideră repetată încălcarea comisă pe parcursul a 3 ani de la data aplicării sancţiunilor, a măsurilor sancţionatoare, a măsurilor de supraveghere, a măsurilor de stabilizare sau a măsurilor de remediere pentru acelaşi tip de încălcare.

(6) Sancţiunile, măsurile sancţionatoare, măsurile de supraveghere şi măsurile de remediere se aduc la îndeplinire imediat după notificarea deciziei privind aplicarea acestora, dacă decizia respectivă nu prevede altfel.

[Art.75^2 *alin.(7),(8) abrogate prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]*
[Art.75^2 *alin.(9) abrogat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]*

(10) Decizia privind aplicarea amenzii este un document executoriu.

(11) Decizia privind aplicarea amenzii se înmînează personal persoanei supuse controlului sau se expediază prin scrisoare recomandată în termen de 3 zile lucrătoare de la data emiterii. Decizia privind aplicarea amenzii se notifică persoanei supuse controlului în termen de 3 zile lucrătoare de la data emiterii. În cazul neachitării amenzii în termen de 10 zile lucrătoare de la data primirii deciziei privind aplicarea amenzii, Banca Naţională:

a) percepe incontestabil amenda entităţii supuse supravegherii prin deducerea sumei amenzii din conturile entităţii supuse supravegherii deschise la Banca Naţională;

b) înaintează prestatorului de servicii de plată în care este deschis contul entităţii supuse supravegherii (alta decît banca) decizia respectivă, însoţită de ordinul incaso pentru perceperea incontestabilă a amenzii;

c) înaintează decizia respectivă (extrasul din decizie) spre executare executorului judecătoresc, în modul stabilit de Codul de executare al Republicii Moldova, în cazul retragerii/restituirii deciziei respective din motivul lipsei sau insuficienţei mijloacelor băneşti în contul bancar al entităţii supuse supravegherii (alta decît banca), precum şi în cazul aplicării amenzii faţă de alte persoane.

(12) Amenda se varsă la bugetul de stat.

(13) Decizia (extrasul din decizie) privind aplicarea amenzii, după perceperea integrală a acesteia, se restituie Băncii Naţionale împreună cu menţiunea de executare.

(14) Persoana faţă de care s-au aplicat sancţiuni (altele decât retragerea licenţei/autorizaţiei), măsuri sancţionatoare, măsuri de supraveghere şi măsuri de remediere este obligată să înştiinţeze Banca Naţională despre lichidarea circumstanţelor care au condus la aplicarea sancţiunilor, măsurilor sancţionatoare, măsurilor de supraveghere şi măsurilor de remediere şi, după caz, să întreprindă alte acţiuni prevăzute de decizia privind aplicarea sancţiunii, măsurii sancţionatoare, măsurii de supraveghere şi măsurii de remediere şi de actele normative. Banca Naţională are dreptul să verifice faptul lichidării circumstanţelor menţionate.

(15) Persoana căreia i s-a retras licenţa/autorizaţia este obligată, în decurs de 10 zile lucrătoare, iar în cazul retragerii licenţei băncii – în decurs de 3 zile lucrătoare de la data adoptării hotărîrii de retragere a licenţei/autorizaţiei, să depună la Banca Naţională originalul licenţei/autorizaţiei retrase şi copiile autorizate de pe licenţă.

[Art.75^2 alin.(1),(2),(2^1),(2^2),(6),(11) modificate, alin.(1^1) *introdus, alin.(4),(5) în redacţie nouă conform Legii nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]*

[Art.75[2] alin.(2[1]),(2[2]) *introduse, alin.(11) modificat prin Legea nr.214 din 20.07.2023, în vigoare 03.08.2023*]
[Art.75[2] *modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]*

Articolul 75[3]. Publicarea sancţiunilor

(1) Banca Naţională publică, fără întârziere, pe pagina sa web oficială sancţiunile aplicate, precum şi informaţiile privind tipul şi natura încălcării comise şi privind identitatea persoanei fizice sau juridice sancţionate, după notificarea acesteia cu privire la aplicarea sancţiunii. În cazul în care sancţiunea aplicată a fost contestată în condiţiile legii, Banca Naţională publică, fără întârziere, informaţiile privind etapa la care se află contestarea şi rezultatul acesteia.

(2) Banca Naţională publică sancţiunile, fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancţionate, în oricare dintre următoarele situaţii:

a) sancţiunea este aplicată unei persoane fizice şi, în urma unei evaluări anterioare obligatorii, s-a constatat că publicarea datelor cu caracter personal este disproporţionată;

b) publicarea ar pune în pericol stabilitatea pieţelor financiare sau urmărirea penală în curs de desfăşurare;

c) publicarea ar cauza, în măsura în care se poate stabili acest lucru, un prejudiciu disproporţionat persoanelor fizice sancţionate.

(3) În cazul în care Banca Naţională consideră că situaţiile prevăzute la alin.(2) pot înceta într-un termen rezonabil, aceasta poate amâna publicarea sancţiunilor conform alin.(1) pentru un astfel de termen.

(4) Informaţiile publicate potrivit alin.(1) sau (2) din prezentul articol rămân pe pagina web oficială a Băncii Naţionale pentru o perioadă de cel puţin 5 ani. Datele cu caracter personal sunt păstrate pe pagina web oficială a Băncii Naţionale doar atât timp cât este necesar, cu respectarea prevederilor Legii nr.133/2011 privind protecţia datelor cu caracter personal.
[Art.75[3] *introdus prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]*

Articolul 76. Soluţionarea litigiilor

Litigiile apărute între Banca Naţională şi alţi subiecţi se examinează de instanţa de judecată competentă.

Capitolul XI
DISPOZIŢII FINALE ŞI TRANZITORII

Articolul 76[1].

(1) Anual, pentru anul bugetar respectiv, Guvernul şi Banca Naţională ajung la înţelegere cu privire la soldul datoriei statului contractate anterior de la Banca Naţională.

(2) Prin derogare de la prevederile art.15 şi 41, Comitetul executiv va aproba reperfectarea împrumuturilor în lei moldoveneşti acordate anterior statului şi acceptarea reemisiunii valorilor mobiliare de stat emise în urma conversiunii împrumuturilor contractate anterior.

(3) Împrumuturile reperfectate se garantează cu creanţe negociabile la dobînda pieţei şi cu termenul de exigibilitate corespunzător termenului împrumuturilor pe care le garantează, emise şi livrate de stat Băncii Naţionale. Pentru fiecare împrumut reperfectat şi pentru fiecare tranşă a valorilor mobiliare de stat reemise, între Guvern, în persoana Ministerului Finanţelor, şi Banca Naţională se încheie un acord. În acord se specifică suma de bază a împrumutului reperfectat sau a valorilor mobiliare reemise, termenul, dobînda şi alte comisioane.

Articolul 77.

(1) Prezenta lege intră în vigoare la data publicării.

(2) La data intrării în vigoare a prezentei legi se abrogă:

- Legea nr.599-XII din 11 iunie 1991 cu privire la Banca Naţională de Stat a Moldovei (Banca Naţională a Moldovei);

- Hotărîrea Parlamentului nr.600-XII din 11 iunie 1991 despre punerea în aplicare a Legii Republicii Moldova cu privire la Banca Naţională de Stat a Moldovei;

- Hotărîrea Parlamentului nr.667-XII din 24 iulie 1991 cu privire la aprobarea Statutului Băncii Naţionale a Moldovei;

- Legea nr.884-XII din 23 ianuarie 1992 despre introducerea unei modificări în Legea cu privire la Banca Naţională de Stat a Moldovei;

- Hotărîrea Parlamentului nr.976-XII din 19 martie 1992 privind numirea domnului Leonid Talmaci în funcţia de Guvernator al Băncii Naţionale de Stat a Moldovei;

- Articolul 4 punctul (1) din Hotărîrea Parlamentului nr.1201-XII din 19 noiembrie 1992 cu privire la soluţionarea problemelor social-economice expuse în raportul Prim-ministrului;

- Legea nr.1202-XII din 19 noiembrie 1992 privind modificarea Legii cu privire la Banca Naţională de Stat a Moldovei (Banca Naţională a Moldovei);

- Legea nr.1234-XII din 15 decembrie 1992 pentru modificarea şi completarea Legii cu privire la Banca Naţională de Stat a Moldovei;

- Hotărîrea Parlamentului nr.1235-XII din 15 decembrie 1992 privind modificarea articolului 19 din Statutul Băncii Naţionale de Stat a Moldovei;

- Legea nr.125-XIII din 27 mai 1994 pentru modificarea şi completarea Legii cu privire la Banca Naţională de Stat a Moldovei (Banca Naţională a Moldovei);

- Hotărîrea Parlamentului nr.125a-XIII din 27 mai 1994 despre punerea în aplicare a Legii pentru modificarea şi completarea Legii cu privire la Banca Naţională de Stat a Moldovei (Banca Naţională a Moldovei);

- Hotărîrea Parlamentului nr.128a-XIII din 27 mai 1994 pentru modificarea punctului 5 din Hotărîrea Parlamentului despre punerea în aplicare a Legii cu privire la Banca Naţională de Stat a Moldovei;

- Hotărîrea Parlamentului nr.281-XIII din 11 noiembrie 1994 privind modificarea şi completarea Statutului Băncii Naţionale de Stat a Moldovei (Banca Naţională a Moldovei).

(3) Se propune Preşedintelui Republicii Moldova să anuleze Decretul din 4 iunie 1991 cu privire la Banca Naţională a Moldovei.

PREŞEDINTELE PARLAMENTULUI **Petru LUCINSCHI**

Chişinău, 21 iulie 1995.
Nr.548-XIII.