

LEGE
pentru modificarea și completarea
unor acte legislative

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

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

1. În cuprinsul legii:

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

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

cu excepția articolului 10, sintagma “filială” la orice formă gramaticală se substituie cu sintagma “sucursală” la forma gramaticală corespunzătoare;

cu excepția articolului 11¹ și articolului 36, sintagma „Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu sintagma „Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”.

2. La articolul 2:

noțiunea “*Bancă*” va avea următorul cuprins:

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

noțiunea “*Instituție financiară*” se exclude;

3. La articolul 3 litera a) după sintagma „funcționare” se completează cu textul „,precum și comercializarea acestora în caz de neutilizare sau scoatere din uz ”

4. La articolul 4 alineatul (2), cuvintele „un sistem financiar” se substituie cu sintagma „stabilitatea sistemului financiar bancar,”;

5. Articolul 5:

alineatul (1) litera d) va avea următorul cuprins:

“d) licențiază, reglementează și supraveghează, pe bază individuală și, după caz, pe bază consolidată, activitatea băncilor persoane juridice din Republica Moldova, și a sucursalelor băncilor din alte state;”;

se completează cu litera „p)” cu următorul cuprins:

„p) exercită supravegherea macroprudențială a sectorului bancar”.

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

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

8. Articolul 11:

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

se completează cu alineatul (3⁴) cu următorul cuprins:

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

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

Anexa la licență este parte integrantă a acesteia și conține toate condițiile de licențiere, lista sucursalelor și reprezentanțelor separate ale titularului de licență la care va fi efectuată activitatea în baza licenței obținute, precum și alte elemente, conform reglementărilor Băncii Naționale.”

9. La articolul 11¹ alineatul (1), textul „art. 38 alin. (7) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „art. 144 alin. (4) din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”.

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

”(2) Curtea de conturi efectuează audit al conformității, auditând devizul de cheltuieli și alocațiile pentru investiții ale Băncii Naționale. Auditul public extern al Curții de Conturi se va limita la examinarea cheltuielilor administrative și nu vor fi examinate cheltuielile ce țin de atribuțiile de bază definite în Articolul 5 al prezentei Legi.”.

11. La articolul 26 alineatul (1) litera l), va avea următorul cuprins:

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

12. Articolul 35:

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

la alineatul (2), după prima propoziție, se completează cu următorul text „Dacă se constată, prin hotărârea definitivă a instanței de judecată, îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către persoanele prevăzute la alin.(1), cu rea-credință, a oricărui act sau fapt în exercitarea atribuțiilor Băncii Naționale, inclusiv a operațiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuții, sau în cadrul participării, împuternicite de Banca Națională, în procedurile arbitrale, care a cauzat prejudicii unor terți și/sau Băncii Naționale, Banca Națională va intenta împotriva persoanelor respective acțiune în regres pentru restituirea cheltuielilor suportate de Banca Națională, inclusiv în legătură cu repararea prejudiciilor cauzate terților.”.

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

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

13. Articolul 36:

la alineatul (4) litera d), textul „articolul 22 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „articolul 97 din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”, iar la litera i) cuvintele „a băncilor,” se exclud;

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

se completează cu alineatul (8) cu următorul cuprins:

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

14. La Capitolul VI:

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

la articolul 44:

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

la litera a), după cuvintele „licențe instituțiilor financiare” se introduce textul „/ sucursalelor băncilor din alte state”;

la litera b), după cuvintele „tuturor instituțiilor financiare” se introduce textul „/ sucursalelor băncilor din alte state”;

la litera c), după cuvintele „dintr-o instituție financiară” se introduce textul „/ sucursală a băncii din alt stat”;

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

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

16. Articolul 46 va avea următorul cuprins:

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

17. La articolul 75,

în titlul articolului, după cuvântul „Sancțiuni” se introduce sintagma „ , măsuri de supraveghere”;

la alineatul (1), după sintagma „sancțiunilor” se introduce sintagma „ , măsurilor de supraveghere”;

la alineatul (2), după cuvintele „măsuri de remediere” se introduc cuvintele „și măsuri de supraveghere”, iar cuvintele „măsurile de remediere” se substituie cu cuvintele „măsuri de supraveghere”;

la alineatul (3), după cuvintele „măsurile de remediere” se introduc cuvintele „și măsurile de supraveghere”;

la alineatul (4), după cuvintele „măsurilor de remediere” se introduc cuvintele „ori măsurilor de supraveghere”;

la alineatul (5), după cuvintele „măsuri de remediere” se introduc cuvintele „ori măsuri de supraveghere”.

18. La articolul 75²,

în titlul articolului, după sintagma „sanctiunilor” se introduc cuvintele „, măsurilor de supraveghere”;

la alineatul (1), cuvintele „măsurile de remediere” se substituie cu cuvintele „măsurile de supraveghere”;

la alineatul (3), după sintagma „sanctiunilor” se introduce sintagma „, măsurilor de supraveghere”;

la alineatul (6), după sintagma „Sanctiunile” se completează cu cuvintele „, măsurile de supraveghere”;

alineatul (9) se abrogă;

alineatul (14),

după cuvintele „sanctiuni (altele decât retragerea licenței/autorizației)” se introduc cuvintele „, măsuri de supraveghere”;

după sintagma „sanctiunilor” se introduc cuvintele „, măsurilor de supraveghere”;

după sintagma „sanctiunii” se introduc cuvintele „, măsurii de supraveghere”.

Art. II. Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81/199), cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. în titlul legii cuvintele „instituțiilor financiare” se substituie cu cuvintele „cu privire la lichidarea băncilor”.

2. Se introduce Capitolul I „DISPOZIȚII GENERALE” cu următorul conținut:

„Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE

Articolul 1.

(1) Prezenta lege stabilește regulile aplicabile procedurii de lichidare benevolă sau silită a unei bănci și are ca obiect stabilirea unei proceduri ordonate de lichidare.

(2) Sucursalele băncilor străine din alt stat care desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova și cărora le-a fost retrasă licența sunt supuse procesului de lichidare în condițiile prezentei legi.

Articolul 2. Prezenta lege se aplică băncilor în proces de lichidare și lichidatorilor băncilor.

Articolul 3. Noțiunile utilizate în prezenta lege au sensul prevăzut de Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și Legea nr. 548-XII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei. ”.

3. La articolul 38¹ alineatul (1):

textul „art.38 alin (3)” se substituie cu textul „art. 22 alin. (2) din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

textul „art.10, cu excepția alin. (1) lit. a), f), h) și alin. (2) al acestui articol” se substituie cu textul „art. 22 alin. (1), cu excepția lit. f), g) și alin. (3) din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

4. Articolul 38²:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) În funcția de lichidator se numește o persoană fizică care corespunde criteriilor de reputație, cunoștințe și experiență necesară pentru executarea funcției, astfel cum este stabilit în actele normative ale Băncii Naționale.”;

la alineatul (3) litera b), sintagma „administrator” se substituie cu textul „membru al organului de conducere, membru a comisiei de cenzori”.

5. La articolul 38⁵ alineatul (1), textul „art. 11 alin. (3)” se substituie cu textul „art. 23 alin. (3) din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”.

6. Articolul 38⁷:

alineatul (2):

la litera a), textul „la art. 5 alin. (1)” se substituie cu textul „în art. 9 alin. (1) din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

la litera c), textul „va corespunde condițiilor stabilite la art. 7 alin. (2)” se substituie cu textul „va respecta prevederile Legii nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

la alineatul (9), sintagma „administratori” se substituie cu textul „membrii organului de conducere”.

la alineatul (12) textul „art. 38 alin. (5⁴) și (7)” se substituie cu textul „art.144 alin. (3) și (4) din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”.se completează cu alineatele (29¹), (29²), (29³), (29⁴), (29⁵), (29⁶), (29⁷),

„(29¹) Prin derogare de la art.5 alin.(4) din Legea nr.989-XV din 18.04.2002 cu privire la activitatea de evaluare, vânzarea către bănci și alte persoane a datoriilor debitoare (creanțe) în baza contractelor de credit, de leasing financiar și de factoring poate fi efectuată în următoarele condiții: datoriile debitoare în valoare de peste **1 milion lei**, supuse vânzării, trebuie să fie evaluate obligatoriu de către un evaluator independent. În cazul în care banca-vânzător nu a putut asigura evaluarea datoriilor debitoare din 2 solicitări consecutive expediate pe adresa evaluatorilor independenți, datoriile debitoare pot fi scoase spre vânzare/vândute, în lipsa evaluării respective.

(29²) Vânzarea datoriilor debitoare cu reducere se efectuează ținând cont de următoarele:

a) respectarea prevederilor alin.(9), inclusiv în privința altor persoane interesate decât bănci, în calitate de cumpărători potențiali;

b) decizia de vânzare a datoriilor debitoare cu reducere trebuie să țină cont de modalitățile de recuperare a datoriilor, inclusiv situația financiară a debitorului, precum și de rezultatele evaluării avantajelor și dezavantajelor modalităților respective de recuperare.

c) mărimea ratei reale de reduceri a valorii datoriilor debitoare în scopul vânzării se stabilește în funcție de caracteristicile datoriilor debitoare: ciclul de viață (vechimea) a datoriilor, valoarea datoriilor, valoarea gajului, rata dobânzii, rata de recuperare a datoriilor.

d) datoriile debitoare cu reducere se expun spre vânzare la *licitații cu strigare* sau prin *cererea de oferte*. În calitate de potențiali cumpărători a datoriilor debitoare pot fi băncile sau alte categorii de persoane determinate de lichidator ca fiind potrivite;

e) procedurile de licitație și a cererii de oferte privind vânzarea datoriilor debitoare se desfășoară în conformitate cu regulamentele interne ale băncii, care cuprind: (i) descrierea circumstanțelor în care o persoană este considerată potrivită pentru procurarea datoriilor

debitoare, (ii) categoriile datoriilor debitoare care nu pot fi vândute cu reducere, inclusiv cele care fac obiectul unor investigații ale organelor de urmărire penală, (iii) cerințe minime față de evaluatorul independent și raportul de evaluare a datoriilor debitoare, (iv) modul de publicare prealabilă a comunicatului informativ cu privire la licitație, (v) modul de expediere a cererii de oferte, (vi) modul de depunere, înregistrare și deschidere a ofertelor participanților, (vii) informarea debitorului și a debitorului gajist despre expunerea datoriilor spre vânzare, fără acordul debitorului etc.;

f) prețul inițial de expunere spre vânzare se stabilește în mărime de minim **90%** din suma de bază a datoriei debitoare (soldul datoriei), iar pasul de diminuare a prețului de expunere se stabilește până la maxim **10%** din prețul stabilit la ultima procedură de vânzare (licitație sau cerere de oferte);

g) obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale în cazul prevăzut la art.38⁴ alin.(1) lit. g) prima teză, după adjudecarea obiectului vânzării la licitație sau prin cererea de oferte.

(29³) Comunicatul informativ cu privire la desfășurarea licitației sau cererea de oferte privind vânzarea datoriilor debitoare (creanțelor) va include cel puțin:

a) data, ora și locul desfășurării licitației sau deschiderii ofertelor;

b) date privind debitorul (persoană fizică sau juridică), natura, suma, termenul de scadență a datoriilor debitoare, garantarea acestora și alte date, cu atribuirea unui cod de identificare a lotului expus spre vânzare;

c) prețul inițial al datoriilor debitoare sau al lotului expus spre vânzare;

d) modul, termenul-limită și locul de prezentare de către cumpărătorii potențiali a ofertelor și a documentelor pentru participare la procedura de vânzare a datoriilor debitoare. Termenul-limită stabilit trebuie să fie suficient pentru evaluarea condițiilor de vânzare a datoriilor debitoare;

e) date privind taxa de participare, accontul inițial, condițiile și termenul de plată a acestora;

f) termenul și locul unde cumpărătorii potențiali pot face cunoștință cu materialele și informația privind datoriile debitoare expuse spre vânzare;

g) specificarea că accesul la informația privind datoriile debitoare se admite doar persoanelor care vor semna acordul de confidențialitate și care dispun de documente confirmative privind suficiența mijloacelor bănești necesare pentru procurarea datoriilor debitoare;

h) specificarea datei limite de semnare a acordului de confidențialitate;

i) datele de contact ale băncii sau organizatorului vânzării, dacă este o altă persoană decât banca.

(29⁴) Prin derogare de la prevederile Legii nr.133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal, Banca în curs de lichidare în calitate de vânzător a datoriilor debitoare poate publica/pune la dispoziția cumpărătorilor potențiali, datele privind debitorul (inclusiv datele cu caracter personal), fără acordul (consimțământul) debitorului.

(29⁵) Cumpărătorul (banca sau altă persoană) care a prezentat cea mai avantajoasă ofertă privind cumpărarea datoriilor debitoare (creanțelor) va semna contractul de vânzare a datoriilor debitoare (de cesiune a creanțelor), cu condiția achitării prealabile a prețului activului adjudecat. Banca-vânzător va informa în scris, fără întârziere, debitorul și debitorul gajist despre vânzarea datoriilor debitoare.

(29⁶) Lista nominală a debitorilor și a debitorilor gajiști, adresa lor juridică, suma datoriilor debitoare se înscriu în contractul de vânzare a datoriilor, încheiat între vânzător și cumpărător.

(29⁷) Informația privind rezultatele vânzării datoriilor debitoare se publică pe pagina oficială a băncii în proces de lichidare, în condițiile art. 38⁶alin.(9).”

7. Articolul 38¹¹:

la alineatul (3³), textul „art.15⁶ alin.(3)” se substituie cu textul „art. 11¹ alin. (18) din Legea nr. 171 din 11 iulie 2012 privind piața de capital”;

la alineatul (8), textul „față de care au fost dispuse măsurile prevăzute la art.15⁶ alin.(3)” se substituie cu textul „asupra acțiunilor cărora au deveni incidente prevederile art. 11¹ din Legea nr. 171 din 11 iulie 2012 privind piața de capital”.

8. Articolul 38¹³:

la alineatul (1), textul „Banca Națională îl va destitui” se substituie cu textul „vor putea fi aplicate prevederile art. 141 alin. (1) și (5) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor precum și/sau destituirea din funcție de către Banca Națională ”

la alineatul (3), textul „art. 38 alin. (7)” se substituie cu textul „art. 144 alin. (4) din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”.

9. Articolul 38¹⁵:

la alineatul (1):

după textul „administratorii băncii, astfel cum sînt definiți la art.3” se completează cu textul „membrii organului de conducere, astfel cum sunt definiți conform Legii nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”

la litera h) textul „art. 38 alin. (3¹)” se substituie cu textul „art. 22 alin (4) din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”.

10. La articolul 38¹⁷ alineatul (7) textul „art. 38 alin. (3)” se substituie cu textul „art. 22 alin. (2) din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”.

Art. III. La articolul 97 alineatul 10 din Legea nr. 1134-XIII din 2 aprilie 1997 privind societățile pe acțiuni (republicată în Monitorul Oficial al Republica Moldova, 2008, nr.1-4 art.1), cu modificările și completările ulterioare, sintagma „Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu sintagma ”Legea nr.____ din_____ privind lichidarea băncilor”.

Art. IV. La articolul 28, alineat (1) din Legea nr.105-XV din 13 martie 2003 privind protecția consumatorilor (Republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 176-181 din 21.10.2011, art.513), cu modificările și completările ulterioare, litera h) se abrogă.

Art. V. Articolul 12 alineatul (3) litera d) din Legea nr. 220-XVI din 19 octombrie 2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 184-187 art. 711), cu modificările și completările ulterioare, cuvintele „pentru filialele și reprezentanțele instituțiilor financiare” se substituie cu cuvintele „pentru sucursalele și reprezentanțele băncilor”.

Art. VI. Legea nr. 62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 423-429 art. 859), cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Articolul 3:

la punctul 4), litera b) și la punctul 5) litera b), textul ”bănci și alte instituții financiare din străinătate (care au dreptul de a atrage depozite la vedere și/sau la termen sau echivalente ale acestora și a desfășura alte activități financiare)” se substituie cu textul ”băncile nerezidente”;

punctul 8) va avea următorul cuprins:

”8) bancă licențiată din Republica Moldova (bancă licențiată) – persoană juridică din Republica Moldova sau sucursală a unei bănci din alt stat care deține licența pentru desfășurarea activităților permise băncilor, eliberată de Banca Națională a Moldovei conform Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor;”;

articolul se completează cu punctul 8¹) cu următorul cuprins:

”⁸¹ bancă nerezidentă – persoană juridică cu sediul peste hotarele Republicii Moldova, care deține licența pentru desfășurarea activităților permise băncilor, eliberată conform legislației altui stat sau sucursală cu sediul peste hotarele Republicii Moldova a băncii licențiate - persoană juridică din Republica Moldova; Noțiunea în cauză include și orice persoană juridică cu sediul peste hotare Republicii Moldova care are dreptul, conform legislației altui stat, să desfășoare activități similare activităților permise băncilor (să atragă depozite la vedere și/sau la termen sau echivalente ale acestora și să desfășoare alte activități financiare).”.

2. Articolul 6:

la alineatul (2) litera g), sintagma ”instituții financiare” se substituie cu sintagma ”băncile licențiate/băncile nerezidente”;

la alineatul (6¹), cuvântul ”primate” se exclude;

la alineatul (8), cuvintele ”în străinătate” se substituie cu cuvintele ”la băncile nerezidente”.

3. Articolul 13:

în titlul articolului, sintagma ”instituții financiare” se substituie cu sintagma ”băncile licențiate/băncile nerezidente”;

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

”(1) Operațiunile în conturi curente și în conturi de depozit la băncile licențiate/băncile nerezidente reprezintă deschiderea conturilor curente și de depozit în valută străină sau în monedă națională la băncile licențiate/băncile nerezidente și derularea operațiunilor prin aceste conturi.”;

alineatul (2):

în partea introductivă, cuvintele ”bănci și alte instituții financiare” se substituie cu textul ”băncile licențiate/băncile nerezidente”;

la litera a), cuvintele ”în Republica Moldova” se substituie cu cuvintele ”la băncile licențiate”;

la litera b), cuvintele ”în străinătate” se substituie cu cuvintele ”băncile nerezidente”.

la alineatele (4) și (6), cuvintele ”în străinătate” se substituie cu cuvintele ”la băncile nerezidente”;

alineatul (5):

în partea introductivă, cuvintele ”în străinătate” se substituie cu cuvintele ”la băncile nerezidente”;

la litera a), cuvântul ”financiare” se substituie cu textul ”conform licenței Băncii Naționale a Moldovei”;

la litera f), textul ”primirea împrumuturilor/creditelor/garanțiilor de la” se substituie cu textul ”împrumuturile/creditele/garanțiile acordate de”.

4. La articolul 16 alineatul (7), sintagma ”instituțiile financiare din străinătate” se substituie cu sintagma ”băncile nerezidente”.

5. La articolul 21 alineatul (2):

la litera a), cuvântul ”financiare” se exclude;

la litera d), după cuvântul ”acordarea” se introduc cuvintele ”și rambursarea”.

6. La articolul 22 alineatul (2):

primul alineat va avea următorul cuprins:

”(2) Băncile licențiate au dreptul de a acorda credite în valută străină în favoarea rezidenților, după cum urmează:

a) în scopul efectuării plăților și transferurilor în favoarea nerezidenților;

b) în scopurile prevăzute în acordurile de creditare încheiate între Guvernul Republicii Moldova și nerezidenți, între băncile licențiate și organizațiile financiare internaționale;

c) persoanelor juridice care efectuează export de mărfuri (inclusiv obiecte de leasing) și servicii contra mijloace bănești în valută străină;

d) persoanelor juridice care exercită activitate de asigurare, leasing, microfinanțare;

e) băncilor licențiate în scopul desfășurării activităților conform licenței Băncii Naționale a Moldovei;

f) în scopul rambursării creditelor obținute de la băncile licențiate conform lit.a)-e).”;

la alineatul trei, cuvântul ”Condițiile” se substituie cu textul ”Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească condițiile”, iar cuvintele ”se stabilesc de Banca Națională a Moldovei” se exclud.

7. La articolul 23 alineatul (2) și alineatul (4) literele c) și d), sintagma ”instituții financiare din străinătate” se substituie cu sintagma ”băncile nerezidente”.

8. La articolul 25 alineatul (1), cuvântul ”Regulile” se substituie cu textul ”Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească regulile”, iar cuvintele ”se stabilesc de Banca Națională a Moldovei” se exclud.

9. La articolul 26 alineatul (1) litera a) și alineatul (3) litera a), cuvântul ”financiare” se exclude.

10. Articolul 30:

la alineatul (1) litera b), cuvântul ”financiare” se substituie cu textul ”permise băncilor”;

alineatul (10):

în partea introductivă, textul ” , de comun acord cu Serviciul Vamal,” se exclude.

litera b) se abrogă.

11. La articolul 33 alineatele (1), (2) și (5) și la articolul 34 alineatul (8), cuvintele ”în scris” se exclud.

12. La articolul 35 alineatul (3), cuvântul ”Modul” se substituie cu textul „Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească modul”, iar cuvintele ”se stabilește de Banca Națională a Moldovei” se exclud.

13. La articolul 36 alineatul (3), textul ”licențele pentru activități financiare, eliberate de Banca Națională a Moldovei conform Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul ”licențele eliberate de Banca Națională a Moldovei conform Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”.

14. La articolul 38 litera c), cuvintele ”în străinătate” se substituie cu cuvintele ”la băncile nerezidente”.

15. Articolul 41:

la alineatul (4), textul „licenței pentru activități financiare eliberate de Banca Națională a Moldovei conform Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei conform Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

la alineatul (4¹), cuvântul „filialei” se substituie cu cuvântul ”sucursalei”.

articolul se completează cu alineatul (6¹) cu următorul cuprins:

”(6¹) Prevederile Legii nr.160 din 22 iulie 2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător nu se aplică procesului de licențiere prevăzut de prezenta lege.”;

la alineatul (9), cuvântul ”Modul” se substituie cu textul ”Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească modul”, iar cuvintele ”se stabilește de Banca Națională a Moldovei” se exclud.

16. Articolul 42:

alineatul (1):

litera a) se abrogă;

se completează cu litera e) cu următorul cuprins:

”e) sistem de supraveghere și înregistrare video a activității de schimb valutar.”;

alineatul (1¹) se completează cu litera d) cu următorul cuprins:

”d) sistem de supraveghere și înregistrare video a activității de schimb valutar.”;

articolul se completează cu alineatele (1²) și (1³) cu următorul cuprins:

”(1²) Unitatea de schimb valutar este obligată să asigure supravegherea și înregistrarea video a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice pe toată durata programului de lucru în regim real al timpului. Înregistrările video se realizează la fiecare ghișeu la care se efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice pe zile și acestea trebuie să înregistreze cel puțin data, ora și minutele fiecărei operațiuni de schimb valutar, precum și să permită vizualizarea casierului și a persoanei care efectuează operațiunea de schimb valutar.

Înregistrările video ale unității de schimb valutar trebuie să fie păstrate, în formă digitală și în condiții de securitate, cel puțin 10 zile calendaristice și să fie prezentate pentru verificare la solicitarea organelor de control valutar.

În preajma fiecărei camere de supraveghere video, urmează a fi afișat un semn/pictogramă adecvată care să conțină o imagine reprezentativă capabilă să semnaleze clar existența acestor camere, conform modelului prevăzut de Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal.

Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească cerințe suplimentare referitoare la supravegherea și înregistrarea video a activității de schimb valutar.

(1³) În caz de defecțiune tehnică a sistemului de supraveghere și înregistrare video a activității de schimb valutar sau în caz de alte incidente care au făcut imposibilă supravegherea și înregistrarea video, unitatea de schimb valutar este obligată să înregistreze aceste cazuri într-un registru special.”;

la alineatul (2) litera a) propoziția a doua, cuvântul ”hotelului” se substituie cu textul ”administratorul responsabil de activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a hotelului”;

alineatul (3) se abrogă;

alineatul (7) va avea următorul cuprins:

”(7) În cazul în care unitatea de schimb valutar intenționează să suspende pe o perioadă activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a casei de schimb valutar și/sau a filialei acesteia, a biroului de schimb valutar al băncii licențiate, a punctului de schimb valutar al hotelului și/sau activitatea prin intermediul aparatului/aparatelor de schimb valutar, unitatea respectivă este obligată, înainte de suspendarea activității, să informeze în acest sens Banca Națională a Moldovei în modul și termenul stabilit de aceasta.

Perioada de suspendare a activității unității de schimb valutar nu poate depăși 6 luni într-un interval de 12 luni consecutive.”;

articolul se completează cu alineatul (7¹) cu următorul cuprins:

”(7¹) Unitatea de schimb valutar care și-a suspendat activitatea de schimb valutar conform alin.(7) este obligată, până la expirarea perioadei de suspendare, să informeze Banca Națională a Moldovei despre reluarea activității, în modul și termenul stabilit de aceasta.”;

alineatul (8) va avea următorul cuprins:

”(8) În cazul în care unitatea de schimb valutar a decis să înceteze definitiv activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a casei de schimb valutar și/sau a filialei acesteia, a

hotelului, a biroului de schimb valutar și/sau aparatului de schimb valutar al băncii licențiate, unitatea respectivă este obligată să informeze în acest sens Banca Națională a Moldovei în modul și termenul stabilit de aceasta. La data încetării activității sus-menționate a casei de schimb valutar, a filialei casei de schimb valutar, a hotelului la Banca Națională a Moldovei se depune licența/copia autorizată de pe licență.”.

17. La articolul 45 alineatul (3):

în prima propoziție, după cuvântul ”băncii” se introduce textul ” , programul de lucru al acestuia”;

în ultima propoziție, textul ”la Banca Națională a Moldovei” se substituie cu textul ”la Banca Națională a Moldovei , în modul stabilit de aceasta.”.

18. La Capitolul V, titlul Secțiunii a 3-a va avea următorul cuprins ”Licențierea activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a caselor de schimb valutar și a hotelurilor”.

19. Articolul 47:

la alineatul (2) litera e), textul ” , cu anexarea documentului/documentelor de înregistrare a mașinii/mașinilor de casă și control la Serviciul Fiscal de Stat” se exclude;

alineatul (4):

la litera b), cuvântul ”licenței” se substituie cu cuvintele ”copiei autorizate de pe licență”;

la litera d), textul ” , cu anexarea documentului/documentelor de înregistrare a mașinii/mașinilor de casă și control la Serviciul Fiscal de Stat” se exclude;

alineatul (6):

la litera d), textul ” , cu anexarea documentului de înregistrare a mașinii de casă și control la Serviciul Fiscal de Stat” se exclude;

la literele e), e¹) și f), textul ”punctului de schimb valutar al” se substituie cu textul ”de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a”;

alineatul (7) va avea următorul cuprins:

”(7) Documentele indicate la alin.(1) – (6¹) se depun la Banca Națională a Moldovei în modul stabilit de aceasta.”;

alineatul (8) se abrogă.

20. La articolul 48 alineatul (3) litera e), textul ”(7)” se substituie cu textul ”(9)”;

21. La articolul 49 alineatul (1), ultima propoziție va avea următorul cuprins ”Modul de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență se stabilește de Banca Națională a Moldovei.”.

22. Articolul 51:

alineatul (2):

prima propoziție, după cuvântul ”Moldovei” se completează cu textul ” , în modul stabilit de aceasta”;

ultima propoziție se abrogă;

la alineatul (5), textul ”/hotelului” se substituie cu textul ” sau administratorul, adjunctul acestuia ori contabilul responsabili pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a hotelului”;

articolul se completează cu alineatul (5¹) cu următorul cuprins:

”(5¹) Modificările/completările în componența asociațiilor/acționarilor casei de schimb valutar sau înlocuirea administratorului, adjunctului acestuia al casei de schimb valutar se efectuează cu respectarea prevederilor art.65 alin.(8) și (9) și/sau art.66 alin.(6).”.

23. Articolul 52:

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

”(2) La apariția temeiurilor pentru reperfectarea licenței /copiei autorizate de pe licență, titularul acesteia este obligat, în termen de 10 zile lucrătoare, să depună la Banca Națională a Moldovei, în modul stabilit de aceasta, o cerere de reperfectare a licenței/copiei autorizate de pe licență care necesită reperfectarea împreună cu documentele ce confirmă modificările respective. Originalul licenței/copiei autorizate de pe licență care necesită reperfectare se depune la Banca Națională a Moldovei la eliberarea licenței reperfectate/copiei autorizate de pe licență reperfectată.”;

alineatul (4) se completează în final cu textul ”lit.a)-d)”;

alineatul (5) se abrogă.

24. Articolul 53 se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

”(4¹) Modul de depunere a documentelor indicate la alin.(2) și (3), precum și de eliberare a duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență se stabilește de Banca Națională a Moldovei.”.

25. La articolul 54 alineatul (3), textul ”punctul de schimb valutar al hotelului” se substituie cu cuvântul ”hotelul”, iar în final se completează cu textul ”de schimb valutar în numerar cu persoane fizice”.

26. Articolul 55:

la alineatul (2), cifra ”15” se substituie cu cifra ”30”.

alineatul (4):

la litera c), textul ”măsurilor de remediere” se substituie cu textul ”măsurilor de supraveghere, după caz, a măsurilor de remediere”;

la litera f), după cuvântul ”competente” se introduce textul ” , inclusiv la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, ”;

la alineatul (6) în partea introductivă, cuvântul ”stabilește” se substituie cu cuvintele ”este în drept să stabilească”;

la alineatul (7), textul ”Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul ” Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”.

27. La articolul 58 alineatul (1) litera g) va avea următorul cuprins:

”g) Ministerul Economiei și Infrastructurii.”.

28. Articolul 63:

la alineatul (1), textul ”Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul ” Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

la alineatul (2), textul ”art.38 din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul ”Titlul V Capitolul 5 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

la alineatul (3):

în partea introductivă, textul ”caselor de schimb valutar și punctelor de schimb valutar ale” se substituie cu textul ”de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a caselor de schimb valutar și a”;

litera c) se completează în final cu textul ” de schimb valutar în numerar cu persoane fizice”;

la alineatul (4) textul ” caselor de schimb valutar și hotelurilor” se substituie cu textul ”titularilor de licențe (caselor de schimb valutar și hotelurilor)”.

29. În titlul articolului 64, textul ”casei de schimb valutar și hotelului” se substituie cu textul ”titularului de licență (casei de schimb valutar și hotelului)”.

30. La articolul 64¹, textul ”casei de schimb valutar și hotelului” se substituie cu textul ”titularului de licență (casei de schimb valutar și hotelului)”

31. Articolul 65:

în titlul articolului, textul ”casei de schimb valutar și a punctului de schimb valutar al hotelului” se substituie cu textul ”de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a titularului de licență (casei de schimb valutar și hotelului)”;

alineatul (1):

în partea introductivă, textul ”casei de schimb valutar și a punctului de schimb valutar al hotelului” se substituie cu textul ”de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a titularului de licență (casei de schimb valutar și hotelului)”;

alineatul se completează cu litera g) cu următorul cuprins:

”g) nerespectarea de către titularul de licență a prevederilor art.47 alin.(9).”;

la alineatul (6), textul ”punctului de schimb valutar al hotelului, hotelul” se substituie cu textul ” de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a hotelului, acesta”;

articolul se completează cu alineatele (8) și (9) cu următorul cuprins:

”(8) Pe perioada suspendării activității casei de schimb valutar/filialei acesteia în condițiile alin.(1), administratorul /acționarii /asociații acesteia își pierd dreptul:

a) de a înființa o nouă casă de schimb valutar; sau

b) de a achiziționa participațiuni noi la capitalul social al oricărei case de schimb valutar;

ori

c) de a desfășura, pe adresa casei de schimb valutar/filialei acesteia, a căror activitate a fost suspendată, activitatea altei filiale a casei de schimb valutar respective sau a altei case de schimb valutar/ filiale a acesteia.

(9) În cazul în care în decursul ultimilor 3 ani Banca Națională a Moldovei a aplicat față de o casă de schimb valutar cel puțin 3 sancțiuni sub formă de suspendare a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, administratorul /adjunctul acestuia/ asociații/acționarii acesteia își pierd, pe o perioadă de 12 luni de la data adoptării ultimei hotărâri de suspendare a activității a casei de schimb valutar respective, dreptul:

a) de a înființa o nouă casă de schimb valutar; sau

b) de a achiziționa participațiuni noi la capitalul social al oricărei case de schimb valutar;

ori

c) de a desfășura, pe adresa casei de schimb valutar/filialei acesteia, a căror activitate a fost suspendată, activitatea altei filiale a casei de schimb valutar respective sau a altei case de schimb valutar/ filiale a acesteia;

d) de a administra activitatea altei case de schimb valutar/ filialei acesteia. ”.

32. Articolul 66:

în titlul articolului, textul ”casei de schimb valutar, hotelului” se substituie cu textul ”titularului de licență (casei de schimb valutar și hotelului)”;

alineatul (1):

în partea introductivă, textul ”casei de schimb valutar sau hotelului” se substituie cu textul ”titularului de licență (casei de schimb valutar și hotelului)”;

la litera d), textul ”casei de schimb valutar/punctului de schimb valutar al hotelului a căror” se substituie cu textul ”de schimb valutar în numerar cu persoane fizice de către titularul de licență a cărui”;

la litera h), textul ”casei de schimb valutar sau a hotelului” se substituie cu textul ”titularului de licență”.

Art. VII Legea nr. 160 din 22 iulie 2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 170-175, art. 494), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Articolul 3:
alineatul (2) se completează la început cu cuvintele ”Fără a aduce atingere prevederilor alin.(4),”, iar textul ”(bancar și nebancar)” se exclude;
se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:
„(4) Prezenta lege nu se aplică genurilor de activitate din domeniile licențiate, reglementate și supravegheate de Banca Națională a Moldovei și exercitării atribuțiilor Băncii Naționale a Moldovei în aceste domenii.”
2. Articolul 4:
alineatul (2) se completează la început cu textul ”Fără a aduce atingere prevederilor articolului 3 alin.(4),”;
la alineatul (3), după cuvintele “un act permisiv” se completează cu textul “care intră sub incidența prezentei legi”;
la alineatul (4), după cuvintele ”autoritățile emitente” se completează cu textul ”care cad sub incidența prezentei legi”.
3. La articolul 12¹:
alineatul (2), după cuvintele ”supuse licențierii” se completează cu cuvintele ”conform prezentei legi”, iar cuvântul ”exhaustiv” se exclude;
4. Articolul 12⁴:
la alineatul (1) după cuvintele “autoritățile de licențiere” se completează cu textul “care intră sub incidența prezentei legi”;
litera b) se abrogă;
la alineatul (2), după cuvintele ”Autoritățile de licențiere” se completează cu cuvintele ”prevăzute la alin.(1)”.
5. La articolul 12⁶ alineatul (8), cuvintele ”(bancar și nebancar)” se exclud.
6. La articolul 13 alineatul (3) se completează la început cu textul ”Fără a aduce atingere prevederilor articolului 3 alin.(4),”.
7. La Anexa nr.1 subpunctul 1) “Actele permissive care fac parte din categoria licențelor”, pozițiile 15-18 se abrogă, iar la pozițiile 20 și 22, cuvintele ”Banca Națională a Moldovei” se exclud.

Art. VIII. La articolul 3 punctul 7) litera a) din Legea nr. 183 din 22 iulie 2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 306-313, art. 653) cu modificările ulterioare, sintagma „Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu sintagma „Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”.

Art. IX. La articolul 3 punctul 3) litera a) din Legea nr. 184 din 22 iulie 2016 cu privire la contractele de garanție financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 293-305, art. 622), sintagma „Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu sintagma „Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”.

Art. X. Legea nr. 232 din 3 octombrie 2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 343-346, art. 707), cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. În cuprinsul legii, textul „Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995”, „Legii instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”, respectiv „Legii nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”, cu excepția punctului 46) din articolul 2 și literei (a) din articolul 162.

2. Articolul 2:

la punctul 9), cuvintele „autoritate însărcinată cu realizarea politicii macroprudențiale” se substituie cu cuvintele „autoritatea responsabilă de coordonarea realizării politicii macroprudențiale”;

la punctul 13), cuvintele „privind suficiența capitalului” se substituie cu cuvintele „emise conform art.60 din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

la punctul 20), după cuvintele „nivel 1” se introduc cuvintele „de bază, instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar”;

după punctul 25), se introduce un punct nou cu următorul conținut:

„25¹) *fonduri proprii* – suma fondurilor proprii de nivelul 1 și a fondurilor proprii de nivelul 2 astfel cum sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise conform art. 60 și 61 din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

la punctul 30), cuvântul „adiționale” se exclude, iar după cuvintele „de nivelul 1” se introduce cuvântul „suplimentar”;

punctul 32) se modifica și va avea următorul conținut: „ *instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază* – instrumente de capital ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60 și 61 din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

după punctul 32), se introduce un punct nou cu următorul conținut: „ 32¹) *instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar* – instrumente de capital ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60 și 61 din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

punctul 33) va avea următorul conținut: „ *instrumente de fonduri proprii de nivelul 2* – instrumente de capital sau împrumuturi subordonate ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60 și 61 din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

la punctul 46), cuvintele „Legii instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu cuvintele „Legii cu privire la lichidarea băncilor”;

punctul 47) va avea următorul conținut: „ *rată a fondurilor proprii* – raport între categoriile de fonduri proprii și valoarea totală a expunerilor la risc, astfel cum sunt acestea stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicare art. 60 din Legea nr. 202 din 06 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”.

3. La articolul 9 alineatul (2), textul “art. 25” se substituie cu textul “art. 38”.

4. La articolul 21 alineatul (4), articolul 42 alineatul (1), articolele 45-46 și articolul 278 textul “art. 38” se substituie cu textul “art. 139 și 141”.

5. La articolul 42 alineatul (1), după textul „în aplicarea acestora,” se introduce textul „în cazul în care Banca Națională retrace permisiunea prealabilă deținătorilor a deținerii calificate în capitalul social al băncii care dețin cumulativ mai mult de 50% din capitalul social al băncii”

6. La articolul 59 alineatul (1) litera e), articolul 61 alineatul (1) litera f), articolul 102 alineatul (2) litera c), textul “art. 15⁶” se substituie cu textul “art. 52”.
7. La articolul 61 alineatul (1) litera f), textul „de cote substanțiale” se substituie cu textul „ale deținerilor calificate” iar textul „, ai comisiei de cenzori, a contabilului-șef al băncii” se exclude;
8. La articolul 101, textul ”art. 15-15⁵” se substituie cu textul ”art. 45-48 și art. 50-51”.
9. La articolul 101, articolul 178 și articolul 231 alineatul (2), textul ”art. 15 alin. (1)” se substituie cu textul ”art. 45 alin. (1)”.
10. La articolul 102 alineatul (1) litera d), textul ”art. 15² alin. (7) sau (9)” se substituie cu textul ”art. 47 alin. (7) sau (8)”.
11. La articolul 122 alineatul (2):
textul „capitalul minim reglementat” se substituie cu textul „fonduri proprii, după caz”;
textul „cerințele privind capital” se substituie cu textul „cerințele privind fondurile proprii”;
textul „care se raportează la capital” se substituie cu textul „respective”.
12. La articolul 131, textul „art. 5” se substituie cu textul „art. 9”.
13. La articolul 132, textul „art. 15³” se substituie cu textul „art. 48”.
14. La articolul 133, textul „art. 7” se substituie cu textul „art. 17-19”.
15. La articolul 162 litera (a) sintagma „Legii instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu sintagma „Legii cu privire la lichidarea băncilor”.
16. La articolul 167 literele b)-c), articolul 171 litera b), articolul 172, articolul 176 litera b), articolul 177 litera b), articolul 180 litera a), articolele 206-207, articolul 217 litera a), articolul 226 literele a)-b), articolele 228-229, după cuvintele „nivelul 1” se introduc cuvintele „de bază”.
17. La articolul 178, textul ”art. 15, 15², 15³, 15⁴” se substituie cu textul ”art. 45, 47, 48, 50”, iar textul ”art. 15⁵ alin. (1)” se substituie cu textul ”art. 51 alin. (1)”.
18. La articolul 180 litera b) și articolul 226 litera b), textul „nivelul 2” se substituie cu textul „nivelul 1 suplimentar”;
19. La articolul 180, litera c) și articolul 217 litera b), înainte de cuvintele „de nivelul 2” se introduc cuvintele „de nivelul 1 suplimentar sau”;
20. Articolul 321:
la alineatul (1):
textul „de administratorii băncii astfel cum sunt definiți la art.3 din Legea nr. 550-XIII din 21 iulie 1995 instituțiilor financiare” se substituie cu textul „de membrii organului de conducere al băncii și/sau de persoanele care dețin funcții-cheie în bancă”;
la litera l) textul „cotă substanțială” se substituie cu textul „deținere calificată”;
la litera n) sintagma „capitalului” se substituie cu textul „fonduri proprii ale”.
21. În Anexă la lege:

La Secțiunea A litera d), sintagma „capital” se substituie cu textul „fonduri proprii”;

La Secțiunea C litera c) sintagma „capitalul” se substituie cu textul „fondurile proprii”.

Art. XI. La articolul 4 alineatul (4) litera d) din Legea nr. 234 din 3 octombrie 2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 343-346 din 04.10.2016, art. 711) cu modificările ulterioare, sintagma „instituțiile financiare” se substituie cu cuvântul „băncile”.

Art. XII. Legea nr. 291 din 16 decembrie 2016 cu privire la organizarea și desfășurarea jocurilor de noroc (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.2-8, art.3), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 2, noțiunea ”activități auxiliare ale jocului de noroc”, textul „de schimb valutar,” se exclude.

2. Articolul 34 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Articolul 34. Casa cazinoului și unitatea de schimb valutar

(1) În cazinou trebuie să funcționeze casa care desfășoară operațiunile de casă în raporturile ce apar între cazinou și clienți.

(2) În cazinou poate funcționa o unitate de schimb valutar, care desfășoară activitate de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, inclusiv cu clienții cazinoului, în conformitate cu Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei adoptate în aplicarea acesteia.

(3) În aplicarea alin.(2) din prezentul articol, cazinoul este în drept:

a) să înființeze o casă de schimb valutar în corespundere cu prevederile Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară; sau

b) să încheie un contract de colaborare cu o bancă licențiată ori cu o casă de schimb valutar, titulară de licență eliberată de Banca Națională a Moldovei, privind desfășurarea în cadrul cazinoului a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.”.

3. La articolul 55:

alineatul (5), textul “și Banca Națională a Moldovei” se exclude, iar cuvântul “vor” se substituie prin cuvântul “va”.

Art. XIII. Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439 art. 727, în vigoare din 1 ianuarie 2018) cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La Articolul 3, noțiunea „organ de conducere” va avea următorul cuprins:

„organ de conducere – organele unei persoane juridice inclusiv a unei bănci care sunt numite în conformitate cu legislația aplicabilă și sunt împuternicite să stabilească strategia, obiectivele și orientarea generală ale unei persoane juridice inclusiv a unei bănci și care supraveghează și monitorizează procesul decizional de conducere și persoanele fizice care conduc în mod efectiv activitatea persoanei juridice inclusiv a băncii”

2. Articolul 23 se completează cu alineatul (5), cu următorul conținut:

„(5) Procesul de lichidare benevolă sau silită a băncii se desfășoară conform prevederilor legislației privind lichidarea băncilor”

3. La articolul 34 alineatul (7) textul „(4)” se substituie cu textul „(5)”

4. La articolul 41 alineatul (6) va avea următorul cuprins:
„(6) Prin derogare de la prevederile art.66 alin.(12) lit.a) și c) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, împuternicirile consiliului în exercițiu încetează din ziua în care consiliul nou ales devine funcțional , ca urmare a aprobării membrilor noi astfel încât să fie asigurat cvorumul ședințelor acestuia.”
5. Articolul 45:
la alineatul (1), litera b), textul „în calitate de dobânditor,” se exclude;
la litera d), textul „sau să subscrie” se exclude;
6. Articolul 46:
la alineatul (1) după sintagma „achizitor” se introduce sintagma „/dobânditor” iar după sintagma „achiziția” se introduce textul „/dobândirea”;
la alineatul (2) după sintagma „achizitori” se introduce sintagma „/dobânditori”, după sintagma „achiziția” se introduce sintagma „/dobândirea” iar după sintagma „achiziției” se introduce textul „/dobândirii”;
la alineatul (4) după sintagma „achiziției” se introduce sintagma „/dobândirii” iar după sintagma „achiziționate” se introduce sintagma „/dobândite”.
7. Articolul 47:
la alineatul (2), textul „(10)” se substituie cu textul „(9)”;
la alineatul (4), textul „alin. (1)” se exclude.
8. La articolul 48 alineatul (2), după textul „informațiilor prevăzute” se introduce textul „la art.47 alin. (1) și (2)”.
9. Articolul 49:
în titlul articolului , după sintagma „potențial” se introduce sintagma „/dobânditorului”
la alineatul (1) textul „alin. (1)” se exclude, iar după textul „potențial” se introduce textul „/dobânditorul”;
la litera c) după sintagma „achiziția” se introduce sintagma „/dobândirea”.
10. La articolul 53 alineatul (1), sintagma „posedă” se substituie cu sintagma „deține”.
11. La articolul 140 alineatul (2) litera b), sintagma „aprobării” se substituie cu sintagma „notificării”.
12. La articolul 141 alineatul (1) litera c), sintagma „nominală” se substituie cu textul „de piață potrivit ultimei tranzacții efectuată pe piața reglementată”
13. La articolul 148, se introduce alineatul (4¹),cu următorul cuprins:
„(4¹) Orice referire sau trimitere, în actele normative existente, la data intrării în vigoare a prezentei legi, la termenul „filială a unei bănci” se va considera ca referire și/sau trimitere la termenul de „sucursală” a unei bănci definiție prevăzută la art. 3 din prezenta lege.
14. La articolul 149, se introduce alineatul (4) cu următorul cuprins:
„(4) Banca care până la 31 decembrie 2017 a încălcat limitele maxime privind expunerile sale față de persoanele afiliate, stabilite prin reglementările Băncii Naționale a Moldovei, va prezenta, la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei în condițiile și termenele prevăzute de aceasta, un plan de acțiuni pentru o perioadă de 24 de luni, care va cuprinde măsuri de conformare cu limitele prudențiale respective. Banca Națională a Moldovei va solicita planurile respective la data adoptării hotărârii Comitetului Executiv al Băncii Naționale cu privire la examinarea rezultatelor controalelor efectuate la banca respectivă. Pe perioada acestor 24 luni

prevederile art. 139 alin (3) lit. n) din prezenta lege nu sunt aplicabile expunerilor băncii față de persoanele sale afiliate, care depășesc limitele maxime privind expunerile respective și asumate de către bancă până la 31.12.2017.

(5) În cazul neîndeplinirii de către bancă a prevederilor alineatului (4), Banca Națională își va exercita competențele de sancționare prevăzute în prezenta lege. ”

Art. XIV.

(1) Prezenta lege intră în vigoare la data publicării, cu excepția articolului VI punctul 16 (care vizează amendamentele la art.42 alin.(1), alin.(1¹) și (1²) din Legea nr. 62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, care va intra în vigoare în termen de 3 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, precum și a punctului 19 (care vizează amendamentele la art.47 alin.(7) și alin.(8) din Legea nr. 62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară), care va intra în vigoare la data de 1 septembrie 2018.

(2) Persoanele juridice rezidente care, în conformitate cu Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, au depus la Banca Națională a Moldovei cererea și documentele necesare în vederea obținerii licenței pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice /copiei autorizate de pe licență, dar nu au obținut licențele /copiile autorizate de pe licență respective până la data intrării în vigoare a prezentei legi urmează să se conformeze prevederilor prezentei legi, inclusiv prevederilor expuse la articolul VI punctul 31 (care vizează amendamentele la art.65 alin.(9) din Legea nr. 62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară.

(3) Dispozițiile articolului I pct. 11 din prezenta lege se aplică și asupra persoanelor prevăzute la alineatul (1) din articolul 35 din Legea nr. 548-XII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, ale căror mandate sau raporturi au încetat până la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(4) Auditul public extern al Curții de Conturi pentru perioadele de până la intrarea în vigoare a articolului I pct. 10 se va limita la examinarea conformității cheltuielilor administrative cu reglementările aplicabile și nu vor fi examinate cheltuielile ce țin de atribuțiile de bază definite în Articolul 5 al Legii nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.

(5) Guvernul va dispune republicarea în Monitorul Oficial al Republicii Moldova a Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995, cu modificările și completările ulterioare, cu renumerotarea elementelor actului legislativ și corectarea, după caz, a tuturor trimiterilor la acestea.