



01.04.2016

# Proiectul de Lege cu privire la modificarea si completarea unor legi

01.04.2016 Termenul-limită a expirat

Anunț

Proiect

Argumentarea

Sinteza

## ANUNȚ

### privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizie

Banca Națională a Moldovei inițiază, începînd cu data de 01.04.2016, consultarea publică a proiectului legii pentru modificarea și completarea unor legi, care înglobează modificări și completări la Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21.07.1995 și Legea privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali nr.220-XVI din 19 octombrie 2007.

Proiectul de lege urmărește fortificarea cadrului legal național privind transparența și calitatea acționariatului bancar, guvernarea corporativă, administrarea riscurilor și alte aspecte aferente activității băncii.

Beneficiarii proiectului de decizie sunt băncile din Republica Moldova.

Rezultatul scontat ca urmare a implementării proiectului supus consultării publice constă în perfecționarea modului de reglementare și supraveghere a activității băncilor din Republica Moldova, inclusiv transparentizarea acționariatului bancar, guvernarea corporativă, administrarea riscurilor, etc.

Proiectul este elaborat în conformitate cu legislația în vigoare, și anume în temeiul art. 5 alin. (1) lit. d) și art.44 lit. a) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995 nr. 56-57, art. 624), cu modificările și completările ulterioare.

Recomandările pe marginea proiectului de lege, supus consultării publice, pot fi expediate pînă pe data de 21.04.2016, pe adresa: MD-2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru nr.1. Concomitent, pot fi comunicate Galina Berzedeanu, pe adresa electronică: [galina.berzedeanu@bnm.md](mailto:galina.berzedeanu@bnm.md) [1] sau la numărul de telefon: 022409272.

Proiectul de lege pentru modificarea și completarea unor legi și nota de argumentare aferentă acestuia sunt disponibile pe pagina-web oficială a Băncii Naționale a Moldovei [www.bnm.md](http://www.bnm.md) [2].

Proiect

## PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

### LEGE

### pentru modificarea și completarea unor legi

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

**Atricolul I.** Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al R. Moldova nr.78-81 art.199 din 13.05.2011), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Art. 3 în final se completează cu textul:

„cadru de administrare a activității – componentă esențială a guvernării corporative, care se concentrează pe structura internă și organizarea unei bănci, care trebuie să includă cel puțin următoarele aspecte ce țin de:

- a) structura organizatorică și organizarea;
- b) organele de conducere ale băncii, respectiv: atribuții și responsabilități, componenta și funcționarea, cadrul general pentru desfășurarea activității;
- c) administrarea riscurilor și organizarea funcțiilor interne de conformitate, audit intern și administrare a riscurilor;
- d) cadru aferent controlului intern;
- e) sistemele informaționale și continuitatea activității;
- f) politica de remunerare;
- g) politica de numire a administratorilor;
- h) testările la stres.”.

2. La art.9 alineatul (1) cuvintele „și la care se anexează copiile de pe documentele indicate la art.17” se exclud.

3. Art. 15 alineatul (1) se completează cu litera d) cu următorul cuprins:

„d) nicio persoană, individual sau concertat, nu poate să achiziționeze ori subscrie acțiuni ale băncii emise în conformitate cu prevederile art.15<sup>6</sup> alin.(3).”.

4. Art. 15<sup>2</sup>

alineatul (1<sup>1</sup>) textul „art.15 alin.(1) lit.b) și c)” se substituie cu textul „art.15 alin.(1) lit.b), c) și d)”;

alineatul (7) se completează în final cu o propoziție cu următorul cuprins:

„Banca Națională a Moldovei poate refuza eliberarea permisiunii prelabile pînă la începerea evaluării, dacă dispune de documente, informații ce atestă necorespunderea achizitorului potențial cel puțin unuia din criteriile stabilite la art. 15<sup>3</sup>.”.

5. Art.15<sup>3</sup> alineatul (3) se completează în final cu cuvintele „și/sau conțin date eronate.”.

6. Art.15<sup>6</sup> :

alineatul (1), ultima propoziție, după textul „în cazul în care Banca Națională retrage permisiunea prelabilă deținătorilor de cotă substanțială în capitalul social al băncii care dețin cumulativ mai mult de 50% din capitalul social al băncii” se completează cu textul „și/sau în cazul în care Banca Națională constată acțiunea concertată a acționarilor, care dețin o cotă substanțială mai mare de 50% din capitalul social al băncii fără permisiunea prelabilă scrisă a Băncii Naționale”;

la alineatul (4) textul „alin.(1)” se substituie cu textul „art.15, alin. (2), art.15<sup>6</sup>, alin (1)”, iar în final se completează cu cuvintele „și în alte bănci.”.

7. La art.17 alineatul (3) cuvintele „și de pe regulamentele băncii” se substituie cu cuvintele „, precum și în format electronic, conform cerințelor stabilite de Banca Națională, regulamentele băncii” și în final se completează cu următoarea propoziție: „De asemenea, banca va prezenta Băncii Naționale în format electronic statutul și în cazul modificărilor înregistrate, statutul cu modificările încorporate.”.

8. La art. 18 alineatul (1), a doua propoziție după cuvintele „elaborează și asigură aplicarea politicii băncii” se completează cu textul „, asigură o structură organizatorică adecvată și transparentă a băncii.”.

9. Art. 25 va avea următorul cuprins :

„(1) Administrarea instituțiilor financiare și operațiunile lor trebuie să fie efectuate în strictă conformitate cu cadrul de administrare a activității, cu cerințele legii și ale actelor normative emise de Banca Națională.

(2) Instituțiile financiare trebuie să mențină în permanență resurse lichide suficiente, un nivel adecvat al capitalului reglementat pentru acoperirea riscurilor la care este expusă instituția și să asigure diversificarea activelor în scopul minimizării riscurilor.”.

10. La art. 28 alineatul (2) litera i) va avea următorul cuprins: „i) cadrul de administrare a activității;”.

11. Art.34:

la alineatul (1) cuvintele „firmă de audit” se substituie cu cuvintele „societate de audit”, iar la litera b) cuvintele „și un aviz” se substituie cu cuvintele „care va conține opinia auditorului”;

se completează cu alineate noi cu următorul conținut:

„(3) Banca Națională poate stabili prin reglementări efectuarea de activități de audit la bănci în alte scopuri decât cele prevăzute la alin. (1) și standardele aplicabile în aceste cazuri.

(4) La solicitarea Băncii Naționale, societatea de audit are obligația să furnizeze orice detalii, clarificări, explicații legate de activitatea băncii auditate.

(5) Obligațiile prevăzute la alin. (1) lit.d) și alin. (4) revin societății de audit și în situația în care exercită sarcini specifice într-o entitate care are legături strânse decurgând dintr-o relație de control cu banca.

(6) Îndeplinirea cu bună-credință de către societatea de audit a obligației de a informa Banca Națională conform alin. (1) lit.d), (4) și (5) nu constituie o încălcare a obligației de respectare a confidențialității informației referitoare la activitatea entității auditate, care revine societății de audit potrivit legislației sau clauzelor contractuale, și nu poate atrage răspunderea de orice natură a acesteia.”.

12. La art.35 în denumirea articolului și în text cuvintele „avizul auditului extern” se substituie cu cuvintele „opinia auditului extern”.

13. La art.37<sup>4</sup> alineatul (2) se completează cu literele h) și i) cu următorul conținut:

„h) cota substanțială în capitalul băncii dobândită sau majorată în baza actului juridic, declarat nul prin hotărâre judecătorească definitivă și irevocabilă, reprezintă 50% și mai mult din capitalul social al acesteia;

i) Banca Națională retrage permisiunea prealabilă deținătorilor de cotă substanțială în capitalul social al băncii care dețin cumulativ mai mult de 50% din capitalul social al băncii și/sau în cazul în care Banca Națională constată acțiunea concertată a acționarilor, care dețin o cotă substanțială mai mare de 50% din capitalul social al băncii fără permisiunea prealabilă scrisă a Băncii Naționale.”.

14. La articolul 38<sup>1</sup> alin. (7) sintagma „3 ani” se substituie cu sintagma „5 ani” și sintagma „cel mult un an” se substituie cu sintagma „2 ani”.

**Atricolul II.** Legea privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali nr.220-XVI din 19 octombrie 2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.184–187, art.711), cu modificările și completările ulterioare, se completează cu articolul 251 cu următorul cuprins:

„Articolul 25<sup>1</sup>. Particularitățile radierii din Registrul de stat a băncilor în proces de lichidare silită

(1) Prin derogare de la prevederile art. 24 alin. (1), (11), (3), art. 25 alin. (1), (4), (5), radierea din Registrul de stat a băncii în proces de lichidare silită se efectuează în baza următoarelor documente:

a) cererea de radiere, conform modelului aprobat de organul înregistrării de stat, depusă de lichidatorul băncii;

b) hotărârea Băncii Naționale a Moldovei cu privire la aprobarea dării de seamă privind lichidarea băncii;

c) bilanțul de lichidare a băncii.

(2) În cazul în care, după radierea băncii din Registrul de stat, la organul înregistrării de stat a parvenit hotărârea Băncii Naționale a Moldovei privind redeschiderea procesului de lichidare silită a băncii, luată în condițiile art.38<sup>14</sup> alin.(1) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995, organul înregistrării de stat adoptă, din oficiu, decizia de restabilire a datelor din Registrul de stat potrivit situației de pînă la radierea băncii. În cazul în care Banca Națională a Moldovei desemnează un nou lichidator, în Registrul de stat se vor înscrie datele lichidatorului desemnat.

(3) Radierea din Registrul de stat a băncii în privința căreia a fost redeschis procesul de lichidare silită se efectuează în baza documentelor prevăzute la alin.(1).”

**Atricolul III.** Băncile, a căror proces de lichidare silită a fost prelungit în condițiile art.38<sup>1</sup> alin.(7) din Legea instituțiilor financiare și nu a fost încheiat la data intrării în vigoare a prezentei legi, urmează a fi lichidate pînă la 31 decembrie 2016. Acest termen poate fi prelungit de Banca Națională pentru un an, în baza demersului argumentat al lichidatorului băncii.

## NOTĂ DE ARGUMENTARE

### la proiectul Legii pentru modificarea și completarea unor legi

instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21.07.1995 și Legea privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali nr.220-XVI din 19 octombrie 2007.

Modificarea Legii instituțiilor financiare urmărește fortificarea cadrului legal național privind transparența și calitatea acționariatului bancar, guvernarea corporativă și administrarea riscurilor.

În concordanță cu acest obiectiv și în contextul realizării recomandărilor experților formulate în cadrul misiunii FSAP din 2014 cu privire la guvernarea corporativă în bănci, inclusiv calitatea sistemelor de control intern și a proceselor interne de management al riscurilor, proiectul conține anumite propuneri la articolele 3, 25 și 28 din legea nominalizată .

Totodată, modificările propuse au ca scop stabilirea unui cadru normativ care să determine administrarea riscurilor în funcție de specificul fiecărei bănci. Mai mult ca atât, amendamentele preconizate vor crea premise în vederea alinierii la cadrul legislativ european ce va fi transpus în termene restrânse în legislația Republicii Moldova, în contextul angajamentelor asumate de Republica Moldova în cadrul Acordului de Asociere cu Uniunea Europeană.

De asemenea, pentru ridicarea nivelului de transparență al acționariatului, proiectul vizează completarea mecanismului aferent obținerii permisiunii Băncii Naționale pentru achiziționarea sau subscrierea acțiunilor băncii asupra cărora au devenit incidente prevederile art.15<sup>6</sup> alin.(3).

Proiectul include cerințe în ceea ce privește deținerea directă sau indirectă de cote în capitalul altor bănci de către persoanele față de care au fost dispuse anumite măsuri ca urmare a nerespectării din partea acestora a cerințelor privind calitatea acționariatului prevăzute de Legea instituțiilor financiare și de actele normative subordonate. Totodată, proiectul prevede acordarea dreptului Băncii Naționale de a institui administrarea specială în cazul în care constată acțiunea concertată a acționarilor, care dețin o cotă substanțială mai mare de 50% din capitalul social al băncii fără permisiunea prealabilă scrisă a Băncii Naționale.

Respectiv, proiectul conține prevederi care dau dreptul BNM de a stabili prin reglementări efectuarea de activități de audit la bănci în alte scopuri decât cele stipulate actualmente de Legea instituțiilor financiare. Astfel, Banca Națională va fi activ implicată în dialog cu societățile de audit contractate de bănci, fapt ce va crea premise pentru ridicarea nivelului calității auditului efectuat în bănci.

Proiectul oferă posibilitatea eliminării deficiențelor în administrarea băncii în situația în care s-a dobândit sau majorat, în baza actului juridic lovit de nulitate, o cotă substanțială care reprezintă 50 la sută și mai mult din capitalul social al băncii.

Totodată, proiectul conține anumite propuneri referitor la modificarea termenelor aferente procesului de lichidare a unei bănci. Aceste modificări au drept scop soluționarea problemelor ce țin de evaluarea și comercializarea activelor (inclusiv creanțelor), soluționarea litigiilor în instanțele de judecată, executarea titlurilor executorii, derularea procedurii de insolvență a debitorilor etc. În acest sens , proiectul specifică extinderea termenului procesului de lichidare a băncilor de la 3 ani pînă la 5 ani, cu posibilitatea prelungirii termenului cu încă 2 ani în loc de 1 an.

Respectiv, proiectul prevede modificări în contextul radierii băncilor în proces de lichidare din Registrul de stat ținut de Camera Înregistrării de Stat. Ținînd cont de particularitățile specifice de lichidare a unei bănci, cum ar fi procedura extrajudiciară de lichidare silită (inițierea de către Banca Națională a procesului de lichidare și numirea lichidatorului, desfășurarea procesului de către lichidator avînd atribuții depline de gestiune asupra activelor băncii), aprobarea de către Banca Națională a bilanțului de lichidare a băncii și a dării de seamă privind lichidarea băncii, proiectul prevede completări ale Legii privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali.

Modificările și completările propuse vor contribui la fortificarea cadrului legal național privind transparența și calitatea acționariatului bancar, guvernarea corporativă, administrarea riscurilor etc. Respectiv, acesta va crea premise pentru o reglementare eficientă a structurii și a activității bancare, inclusiv structura de proprietate, fapt care va conduce la ridicarea nivelului de soliditate a sistemului bancar.

Proiectul dat se afla în proces de consultare publică. Sinteza va fi disponibilă după analiza recomandărilor și propunerilor parvenite de la părțile interesate.

Vezi și

Tag-uri

[proiect de lege](#) <sup>[3]</sup>

[transparența decizională](#) <sup>[4]</sup>

[completarea și modificarea unor legi](#) <sup>[5]</sup>

**Sursa URL:**

<http://www.bnm.md/ro/content/proiectul-de-lege-cu-privire-la-modificarea-si-completarea-unor-legi>

**Legături conexe:**

[1] <mailto:galina.berzedeanu@bnm.md> [2] <http://www.bnm.md> [3] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=proiect de lege](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiect%20de%20lege) [4] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=transparen&#039;a decizională](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=transparen&#039;a%20decizionala) [5] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=completarea și modificarea unor legi](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=completarea%20si%20modificarea%20unor%20legi)