

# Legea Cu privire la Banca Națională a Moldovei

## Capitolul I. DISPOZIȚII GENERALE

### Articolul 1. Statutul juridic al Băncii Naționale a Moldovei

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

(2) Banca Națională este o persoană juridică publică autonomă și este responsabilă față de Parlament.

(3) Banca Națională nu este supusă înregistrării în Registrul de stat al întreprinderilor și în Registrul de stat al organizațiilor.

(4) Banca Națională poate să deschidă, sucursale și reprezentanțe în țară și în străinătate unde consideră necesar.

### Articolul 2. Noțiuni utilizate

În sensul prezentei legi se utilizează următoarele noțiuni:

Abatere gravă – acțiune sau inacțiune ilegală săvârșită în exercitarea atribuțiilor profesionale, care este suficient de serioasă pentru a justifica eliberarea din funcție a persoanei responsabile.

Administrator al unei infrastructuri a pieței financiare – persoană juridică care stabilește regulile de funcționare a unei infrastructuri a pieței financiare și este responsabilă de operarea infrastructurii.

Asistență de lichiditate în situații de urgență – furnizare de lichiditate de către Banca Națională, din banii acesteia, sau orice altă formă de asistență în situații de urgență care poate conduce la creșterea volumului de bani ai Băncii Naționale, unei bănci solvabile și viabile care se confruntă cu probleme temporare de lichiditate, fără ca o astfel de operațiune să fie parte componentă a politicii monetare.

Aranjament de plată – set de funcționalități operaționale care sprijină consumatorii de servicii de plată în utilizarea instrumentelor de plată electronică și includ: inițierea de transferuri de fonduri și stocarea sau înregistrarea credențialelor sau a informațiilor referitoare la deținătorul instrumentului de plată electronică. În sensul prezentei legi, în categoria aranjamentelor de plată sunt incluse portofelele electronice.

Autoritate de guvernanță – persoană juridică care stabilește regulile de funcționare 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.

Cerință – cerință față de active sau orice alte valori, înaintată de către o persoană altei persoane, cerință de a efectua plata pentru rambursarea datoriei sau altor forme de stingere a obligațiilor.

Creanță – orice instrument negociabil de datorie sau orice alt instrument echivalent, precum și orice instrument negociabil care acordă dreptul de a achiziționa o altă creanță negociabilă prin subscriere sau schimb. Creanțele 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 și pune la dispoziția deținătorului un instrument de plată electronică, în baza unui contract încheiat cu deținătorul.

Obligațiuni monetare – totalitatea obligațiilor reflectate în bilanțul Băncii Naționale, cu excepția obligațiilor față de Guvern și a celor față de Fondul Monetar Internațional.

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

Schemă de plată – set de reguli formale, standardizate și 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 plăți cu cardul, schemele de remiteri de bani și schemele de plată cu instrumente de plată.

Rata de bază – rata dobânzii de politică monetară stabilită de Comitetul executiv și publicată periodic de Banca Națională.

Recomandare – îndrumare a Băncii Naționale fără putere obligatorie.

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

Infrastructură a pieței financiare – sistem multilateral între participanți și administratorul acestui sistem, care funcționează în baza unor norme comune, formale și standardizate și care este utilizat în scopuri de decontare, clearing (compensare) sau înregistrare a plăților, valorilor, instrumentelor derivative sau a altor tranzacții financiare.

Monitorizare – în sensul capitolului VI1, funcție a Băncii Naționale prin care se urmărește promovarea funcționării sigure și eficiente a infrastructurilor pieței financiare, schemelor, aranjamentelor și instrumentelor de plată, precum și evitarea riscului sistemic.

### **Articolul 3. Competența Băncii Naționale**

De competența Băncii Naționale țin:

- a) încheierea contractelor și emiterea obligațiilor;
- b) achiziționarea și dispunerea de bunuri mobile și imobile în scopul exercitării atribuțiilor sale și pentru necesitățile sale de funcționare;
- c) intentarea acțiunilor în instanța de judecată și participarea la proces în calitate de subiect.

### **Articolul 4. Obiectivul fundamental**

(1) Obiectivul fundamental al Băncii Naționale este asigurarea și menținerea stabilității prețurilor.

(2) Fără prejudicierea obiectivului său fundamental, Banca Națională urmărește asigurarea stabilității și viabilității sistemului bancar și sprijină politica economică generală a statului.

### **Articolul 5. Atribuțiile de bază**

(1) Banca Națională are următoarele atribuții de bază:

- a) stabilește și implementează politica monetară și valutară în stat;
- b) acționează ca bancher și agent al statului;
- c) întocmește analize economice și monetare și în baza lor adresează Guvernului propuneri, aduce rezultatele analizelor la cunoștința publicului;
- 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;
- e) acordă credite băncilor, inclusiv asistență de lichiditate în situații de urgență;
- f) constituie, reglementează, licențiază, autorizează, administrează, monitorizează infrastructurile pieței financiare, schemele, aranjamentele și instrumentele de plată în scopul promovării funcționării sigure și eficiente a acestora și pentru a evita riscul

sistemic;

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

h) stabilește regimul cursului de schimb al monedei naționale;

i) păstrează și gestionează rezervele valutare ale statului;

j) în numele Republicii Moldova își asumă obligații și execută tranzacțiile rezultate din participarea Republicii Moldova la activitatea băncilor internaționale în domeniul bancar, de credit și monetar în conformitate cu condițiile acordurilor internaționale;

k) întocmește balanța de plăți, poziția investițională internațională și elaborează statistica datoriei externe a Republicii Moldova;

l) efectuează reglementarea valutară pe teritoriul Republicii Moldova;

m) licențiază, reglementează și supraveghează activitatea de prestare a serviciilor de plată și activitatea de emisie a monedei electronice;

o) acționează ca autoritate de rezoluție a băncilor în conformitate cu Legea privind redresarea și rezoluția băncilor;

p) licențiază/autorizează/emite avizul pentru înregistrarea de stat, reglementează și supraveghează activitatea asigurătorilor, reasigurătorilor și a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, a Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, a asociațiilor de economii și împrumut, a birourilor istoriilor de credit și a organizațiilor de creditare nebancaară.

(2) Banca Națională are dreptul de a prelucra datele cu caracter personal obținute în exercitarea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege fără consimțământul subiecților datelor cu caracter personal.

(3) Subiecții datelor cu caracter personal nu au dreptul de a se opune prelucrării datelor personale circumscrise exercitării atribuțiilor Băncii Naționale prevăzute de prezenta lege.

(4) Prelucrarea datelor cu caracter personal obținute de către Banca Națională potrivit prezentului articol se realizează în conformitate cu prevederile legislației privind protecția datelor cu caracter personal.

(5) În vederea asigurării stabilității sistemului financiar, în situații de criză financiară sistemică sau de pericol al apariției acesteia, definite astfel de organul național instituit pentru gestionarea crizelor financiare sistemice, Banca Națională poate hotărî adoptarea unor măsuri de stabilizare financiară, prin care poate impune suspendarea

sau/și limitarea oricărei obligații de plată sau de livrare care rezultă din orice contract la care o entitate supravegheată de Banca Națională este parte, sau oricărei activități/operațiuni a acesteia, începînd de la data publicării deciziei pe pagina web oficiala a Băncii Naționale, pe un termen de pînă la 6 luni. Decizia privind aplicarea măsurilor de stabilizare financiară se ia de către Banca Națională în consultare cu Guvernul. Măsurile de stabilizare financiară pot fi aplicate tuturor sau anumitor categorii de persoane, precum și tuturor sau anumitor tipuri de activități/operațiuni financiare, în valută străină și/sau în monedă națională. Condițiile și modul de aplicare a măsurilor de stabilizare financiară se stabilesc de către Banca Națională a Moldovei.

(6) În exercitarea de către Banca Națională a atribuțiilor prevăzute de prezenta lege, dispozițiile Legii nr. 235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, ale Legii nr. 160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător, ale Legii nr. 161/2011 privind implementarea ghișeului unic în desfășurarea activității de întreprinzător și ale Legii nr. 131/2012 privind controlul de stat asupra activității de întreprinzător nu se aplică.

## **Articolul 6. Conlucrarea cu organele statului**

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

(2) Banca Națională furnizează organelor economice și financiare ale Guvernului, la cererea acestora, informații referitoare la problemele monetare și financiare. Organele menționate, la rîndul lor, furnizează Băncii Naționale, la cererea ei, informații referitoare la problemele macroeconomice, monetare sau financiare.

(3) Orice proiect de act normativ al autorităților publice care privește domeniile în care Banca Națională are atribuții va fi adoptat după recepționarea avizului Băncii Naționale. Avizul va fi transmis în termen de cel mult 30 de zile de la solicitare.

(4) Banca Națională și membrii organelor de conducere ale acesteia sînt independenți în exercitarea atribuțiilor stabilite de prezenta lege și nu pot solicita și nici accepta instrucțiuni de la autoritățile publice sau de la orice altă autoritate. Autoritățile publice, precum și orice alte autorități nu vor încerca să influențeze membrii organelor de conducere ale Băncii Naționale în exercitarea atribuțiilor lor.

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

## **Articolul 7. Cooperarea internațională**

(1) Banca Națională reprezintă Republica Moldova la întrunirile, consiliile și organizațiile interguvernamentale în problemele politicii monetare, licențierii activității bancare, în problemele controlului bancar și în alte probleme ce țin de competența ei.

(1-1) Banca Națională poate să încheie acorduri de colaborare și schimb de informații cu autoritățile ce dețin competențe în reglementarea și supravegherea sectorului financiar și bancar din alte state. Schimbul de informații trebuie să fie circumscris exclusiv scopului realizării sarcinilor ce le revin autorităților respective, iar informațiile furnizate de Banca Națională trebuie să fie supuse unor cerințe privind păstrarea secretului profesional similare celor prevăzute la art. 36 și în capitolul 3 din titlul V din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor.

(2) Banca Națională poate acorda servicii bancare instituțiilor guvernamentale, financiare și bancare străine, precum și organizațiilor internaționale publice, la care Banca Națională sau Republica Moldova participă.

(3) Banca Națională poate participa la organizații internaționale, care urmăresc scopul de a obține stabilitatea financiară și economică prin intermediul cooperării internaționale.

(4) În limita împuternicirilor sale, Banca Națională ca agent al Republicii Moldova poate să-și asume obligații și să execute tranzacții ce țin de participarea Republicii Moldova la organizațiile internaționale.

## **Articolul 8. Relațiile cu publicul, Guvernul și Parlamentul**

(1) Banca Națională aduce periodic la cunoștința publicului rezultatele analizei macroeconomice, evoluției pieței financiare și informația statistică, inclusiv privind masa monetară, acordarea creditelor, balanța de plăți și situația pieței valutare.

(2) Banca Națională conlucrează cu Guvernul în problemele financiare și bugetare:

a) Guvernatorul Băncii Naționale:

- poate asista și lua cuvântul la ședințele Guvernului, alocuțiunea fiind consemnată în procesul-verbal;

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

b) miniștrii responsabili de problemele economice și financiare pot asista la ședințele Consiliului de supraveghere și ale Comitetului executiv, fără drept de vot.

(3) Guvernatorul Băncii Naționale sau membrii Consiliului de supraveghere, sau membrii Comitetului executiv trebuie să explice Parlamentului sau comisiilor lui

permanente politica Băncii Naționale, să avizeze proiecte de legi, la cererea Parlamentului.

### **Articolul 9. Sediul**

Sediul Băncii Naționale este în municipiul Chișinău.

### **Articolul 10. Conturile**

(1) Banca Națională poate să deschidă conturi în registrele sale numai în numele statului și al organelor statului, băncilor licențiate și sucursalelor băncilor din alte state licențiate de Banca Națională, băncilor în proces de lichidare, Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, persoanei juridice care desfășoară activitatea de depozitar central de valori mobiliare ca activitate de bază, societăților de plată, societăților emitente de monedă electronică, furnizorilor de servicii poștale în scopul prestării serviciilor de plată, băncilor centrale ale statelor străine și instituțiilor financiare publice internaționale. Banca Națională nu deschide conturi administrației publice locale, întreprinderilor, inclusiv celor de stat, cu excepția celor prevăzute de lege în scopul prestării serviciilor de plată.

(2) Aplicarea sechestrului, suspendarea operațiunilor sau aplicarea altor măsuri de asigurare asupra mijloacelor bănești aflate în conturile băncilor deschise la Banca Națională nu se admit.

### **Articolul 11. Actele Băncii Naționale**

(1) În scopul îndeplinirii atribuțiilor sale, Banca Națională are dreptul să emită hotărâri, regulamente, instrucțiuni și ordonanțe.

(2) Actele normative ale Băncii Naționale, care sînt obligatorii pentru băncile și pentru alte persoane juridice și fizice, se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare fie la data publicării lor, fie la o altă dată prevăzută în textul actului respectiv, cu condiția informării publicului.

(21) Actele cu caracter normativ ale Băncii Naționale pot fi contestate doar de către persoana în privința 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) Hotărârile privind ratele dobînzilor la instrumentele politicii monetare, ordonanțele și alte acte ale Băncii Naționale 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 Națională se notifică conform art. 112.

(3-2) Actele normative emise de Banca Națională nu se supun expertizei juridice a Ministerului Justiției. Banca Națională va transmite actele sale normative, după adoptare, Ministerului Justiției spre a fi înregistrate în Registrul de stat al actelor juridice. Termenul de înregistrare nu va depăși 3 zile lucrătoare.

(3-3) Actele normative emise de Banca Națională intră sub incidența prevederilor Legii nr. 239-XVI din 13 noiembrie 2008 privind transparența în procesul decizional. În cadrul consultării părților interesate cu privire la elaborarea actelor sale normative, Banca Națională va solicita o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.

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

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

(5-1) Actele Băncii Naționale pot fi contestate la Comitetul executiv al Băncii Naționale prin depunerea unei cereri prelabile 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 prelabile prin care se contestă actele Băncii Naționale vor fi adresate în exclusivitate Comitetului executiv al Băncii Naționale și vor fi examinate în exclusivitate de către acesta.

(5-3) Comitetul executiv al Băncii Naționale va examina cererile prelabile privind actele Băncii Naționale în termen de 30 de zile de la data depunerii.

(5-4) Repunerea în termenul de depunere a unei cereri prelabile la Banca Națională și în termenul de înaintare a acțiunii în contencios administrativ cu privire la actele Băncii Naționale sau cu privire la nesoluționarea 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) Acțiunile de contencios administrativ privind actele Băncii Naționale sau privind nesoluționarea de către aceasta în termen legal a unei cereri se înaintează la Curtea de Apel Chișinău, cu condiția respectării obligatorii a procedurii prelabile prevăzute la alineatele (51)–(53). Contestarea sau acțiunea în justiție nu suspendă executarea actelor emise de Banca Națională, dacă legea nu prevede altfel.



(7) Actele Băncii Naționale în domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv măsurile de salvagardare, pot fi contestate doar sub aspectul procedurii de adoptare.

(8) - *abrogat.*

(9) Cererile de contestare a actelor Băncii Naționale în domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv măsurile de salvagardare, a actelor Băncii Naționale cu privire la administrarea specială asupra băncii și cu privire la retragerea licenței băncii, a actelor Băncii Naționale adoptate în procesul de evaluare și supraveghere a calității acționarilor entităților supravegheate de Banca Națională, a măsurilor implementate de Banca Națională sau de administratorul special în cursul administrării speciale a băncii, precum și a măsurilor impuse de Banca Națională în procesul de lichidare a băncii, se judecă în termen de 3 luni de la data depunerii.

(10) În acțiunile în contencios administrativ cu privire la actele administrative ale Băncii Naționale, instanța de judecată, ca bază a propriei aprecieri, utilizează evaluările calitative și cantitative ale situațiilor de fapt, realizate de către Banca Națională, cu excepția cazurilor în care instanța de judecată constată o eroare evidentă de natură să conducă la o soluție diametral opusă soluției prevăzute în actul contestat.

(11) La constatarea unei erori evidente conform alin. (10), instanța de judecată analizează dacă elementele de probă invocate de către Banca Națională sunt exacte din punct de vedere material, fiabile și coerente din punctul de vedere al aspectelor de importanță substanțială, dacă elementele de probă conțin toate informațiile de importanță substanțială, care ar trebui să fie luate în considerare pentru a evalua o situație complexă, și dacă acestea sunt de natură să susțină concluziile deduse pe baza lor.

### **Articolul 11-1. Suspendarea executării actelor Băncii Naționale în instanța de contencios administrativ**

(1) Până la soluționarea definitivă a cauzei în instanța de contencios administrativ nu poate fi suspendată executarea actelor Băncii Naționale ce țin de domeniul politicii monetare și valutare, inclusiv de măsurile de salvagardare sau măsurile de stabilizare financiară, a actelor Băncii Naționale cu privire la aplicarea instrumentelor de rezoluție, cu privire la instituirea procedurii de redresare, de remediere, de administrare specială și/sau provizorie a entităților supravegheate de Banca Națională, cu privire la suspendarea sau retragerea licenței, a autorizației, a avizului, a aprobării sau confirmării emise entităților supravegheate de Banca Națională, cu privire la suspendarea activității sau radierea din registru a entităților supravegheate de Banca

Națională, cu privire la inițierea procedurii de lichidare silită a băncilor sau a societăților de asigurare sau de reasigurare, a actelor Băncii Naționale adoptate în procesul de evaluare și supraveghere a calității acționarilor/asociaților și persoanelor cu funcții de conducere a entităților supravegheate de Banca Națională, precum și a actelor și a măsurilor implementate de Banca Națională, de administratorul special sau de lichidator în cursul rezoluției băncii, societății de asigurare sau de reasigurare sau în cursul lichidării silite a băncii, societății de asigurare sau de reasigurare.

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

(3) Suspendarea executării actelor Băncii Naționale poate fi dispusă de instanța de judecată numai la cererea reclamantului, depusă concomitent cu înaintarea acțiunii, și doar în cazul în care sînt întrunite cumulativ următoarele condiții:

a) motivele invocate de reclamant în susținerea acțiunii sînt pertinente și bine întemeiate și este un caz *prima facie* împotriva legalității actului contestat;

b) reclamantul prezintă argumente care au o bază factologică precum că circumstanțele litigiului reclamă dispunerea urgentă a suspendării executării actului administrativ contestat pentru a evita prejudicierea gravă și ireparabilă a intereselor reclamantului;

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

(4) Sarcina probațiunii întrunirii condițiilor menționate la alin. (3) revine reclamantului. Pînă la proba contrarie se prezumă existența unui interes public în executarea imediată și neîntreruptă a actelor Băncii Naționale.

(4-1) În cadrul examinării cererilor privind suspendarea executării actelor Băncii Naționale, instanța de judecată citează părțile în proces, indicînd data și ora desfășurării ședinței de judecată și anexînd copia de pe cererea de suspendare a executării actelor Băncii Naționale, de asemenea solicită Băncii Naționale să prezinte referința 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 Naționale, Banca Națională depune referința pe marginea acestei cereri.

(4-3) Instanța de judecată este obligată să soluționeze cererea de suspendare a executării actelor Băncii Naționale în cel mult 5 zile de la prezentarea referinței de către Banca Națională sau de la data la care trebuia prezentată referința.

(5) Instanța de judecată poate dispune suspendarea executării actelor Băncii Naționale doar în cazul întrunirii cumulative a condițiilor menționate la alin. (3). Instanța de judecată pronunță o încheiere motivată privind suspendarea sau refuzul de suspendare a executării actelor Băncii Naționale.

(6) Hotărîrea instanței de contencios administrativ privind declararea ilegală, parțial sau total, a actului normativ al Băncii Naționale se transmite de îndată Băncii Naționale și se publică neîntârziat pe pagina web oficială a Băncii Naționale.

(7) Încheierea judecătorească privind suspendarea sau refuzul de suspendare a executării actelor Băncii Naționale poate fi atacată cu recurs în conformitate cu Codul de procedură civilă. Prin derogare de la art. 426 alin. (3) din Codul de procedură civilă, recursul împotriva încheierii se examinează în termen restrîns, care nu va depăși 10 zile de la data depunerii recursului.

## **Capitolul II. POLITICA MONETARĂ ȘI VALUTARĂ**

### **Articolul 14. Instrumentele politicii monetare**

Pentru exercitarea atribuțiilor sale privind politica monetară și valutară, Banca Națională va lua măsuri, inclusiv cele descrise în prezentul capitol.

### **Articolul 15. Operațiuni de piață deschis**

Banca Națională poate efectua pe piețele financiare operațiuni cu creanțe emise de stat, de către Banca Națională sau cu orice alte creanțe prin cumpărarea, păstrarea și vînzarea lor (spot și forward). Operațiunile cu creanțele emise de stat pot fi efectuate de către Banca Națională numai pe piața secundară.

### **Articolul 16. Operațiuni valutare și alte operațiuni**

Banca Națională are dreptul:

a) să cumpere, să vîndă și să negocieze monede de aur, lingouri de aur și alte metale prețioase;

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

c) să cumpere și să vîndă bonuri de tezaur și alte valori mobiliare emise sau garantate de către guverne străine și instituțiile financiare publice internaționale;

d) să stabilească rata la care va cumpăra, vinde și va efectua operațiunile menționate la lit. a)-c).

### **Articolul 17. Rezerve obligatorii stabilite băncilor**

(1) Banca Națională stabilește băncilor cerințele menținerii rezervelor obligatorii față de depozite și alte pasive similare, specificate în acest scop. Aceste rezerve se mențin prin reținerea banilor în numerar în casa sau în conturile de corespondent ale băncilor sau în conturi speciale ale băncilor la Banca Națională. Aplicarea sechestrului, suspendarea operațiunilor, aplicarea altor măsuri de asigurare, precum și a măsurilor de executare silită în privința mijloacelor bănești aflate în conturile speciale ale rezervelor obligatorii, nu se admit.

(2) Banca Națională stabilește aceleași rate de rezerve obligatorii pentru pasive de același fel și determină modul lor de calcul. Cerințele față de menținerea rezervelor obligatorii și de majorarea lor intră în vigoare în termen de cel puțin 10 zile de la notificarea băncilor.

(3) Banca Națională poate remunera rezervele obligatorii menținute de bănci. Principiile și modul de remunerare a rezervelor obligatorii se stabilesc prin actele normative ale Băncii Naționale.

(4) În cazul nerespectării de către băncile a cerințelor stabilite privind rezervele obligatorii, Banca Națională le aplică o amendă la o rată egală cu rata de bază pe zi la data deficienței plus 0,2 % înmulțită cu deficiența pentru toată perioada cît durează ea. Amenda se încasează în bugetul statului prin deducerea incontestabilă din contul băncii aflat la Banca Națională.

### **Articolul 18. Acordarea de credite băncilor**

(1) Banca Națională poate acorda băncilor credite în condiții stabilite periodic de Banca Națională și garantate prin:

a) valori mobiliare emise de Guvern;

b) valori mobiliare emise de Banca Națională;

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

f) alte active financiare eligibile stabilite de Banca Națională.

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

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

(4) Banca Națională stabilește și periodic aduce la cunoștința 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 Națională poate stabili rate diferențiate, plafoane pentru diferite categorii ale acestor tranzacții și termenele exigibilității lor.

### **Articolul 18-1. Asistența de lichiditate în situații de urgență**

(1) Pentru a menține stabilitatea sistemului financiar, Banca Națională poate acorda, la deplina sa discreție și în condițiile stabilite de către aceasta, băncilor solvabile și viabile care se confruntă cu probleme temporare de lichiditate asistență de lichiditate în situații de urgență, garantată cu activele indicate la art. 18 alin. (1).

(2) Termenul pentru care se acordă asistența de lichiditate în situații de urgență este de pînă la 3 luni, cu posibilitatea extinderii acestuia, în mod excepțional, pentru o perioadă nu mai mare de un an de la data acordării, în condițiile stabilite de Comitetul executiv al Băncii Naționale.

(3) Asistența de lichiditate în situații de urgență se acordă la o rată a dobînzii superioară ratei aplicate de Banca Națională la operațiunile sale de creditare, inclusiv la facilitatea permanentă de creditare.

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

### **Articolul 18-2. Acordarea de împrumuturi Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar**

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

## **Capitolul III. PREVEDERI FINANCIARE**

### **Articolul 19. Capitalul**

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

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

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

a) 1/3 – capitalul autorizat;

b) 2/3 – fondul general de rezervă.

(4) Nici o reducere a nivelului obligațiunilor monetare, atît pe parcursul, cît și 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 exercițiului la finele anului financiar.

(6) În cazul în care la finele anului financiar nivelul capitalului statutar scade sub 4% din totalul obligațiunilor monetare ale Băncii Naționale, Guvernul, în persoana Ministerului Finanțelor, în decurs de 60 de zile după primirea raportului auditorului extern asupra situațiilor financiare ale Băncii Naționale, transferă Băncii Naționale o contribuție de capital în valori mobiliare de stat la o rată a dobînzii de piață, în volumul necesar pentru majorarea capitalului statutar pînă la 4% din totalul obligațiunilor monetare ale Băncii Naționale.

(7) Emisiunea și transferul către Banca Națională al contribuției de capital în valori mobiliare de stat se vor efectua într-o singură tranșă, pe parcursul anului următor, după înregistrarea unei mărimi a capitalului statutar mai mică de 4% din totalul obligațiunilor monetare ale Băncii Naționale.

### **Articolul 20. Repartizarea profitului și acoperirea pierderilor**

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

(2) Profitul disponibil pentru distribuire reprezintă rezultatul exercițiului obținut 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 obținute 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 și 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 și/sau acoperirea pierderilor nerealizate prevăzute la alin.(2) lit. a) și b) depășește profitul net, această depășire 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 constituie mai puțin de 4% din totalul obligațiunilor monetare ale Băncii Naționale, 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 constituie de la 4% pînă la 10% din totalul obligațiunilor monetare ale Băncii Naționale, 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 constituie mai mult de 10% din totalul obligațiunilor monetare ale Băncii Naționale, 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 situațiilor financiare ale Băncii Naționale.

## **Articolul 21. Devizul de cheltuieli**

(1) Anual, toate cheltuielile administrative și investițiile capitale ale Băncii Naționale se prevăd în devizul de cheltuieli și, respectiv, în alocațiile pentru investiții, care se aprobă de către Consiliul de supraveghere și se verifică, în execuție, conform practicilor și procedurilor controlului și auditului intern.

(2) Legalitatea și regularitatea devizelor de cheltuieli și a alocațiilor pentru investiții ale Băncii Naționale se auditează de Curtea de Conturi. Auditul public extern al Curții de Conturi se va limita la examinarea eficienței operaționale a deciziilor luate de conducerea Băncii Naționale, excluzându-se cele ce țin de implementarea politicii monetare și valutare a Băncii Naționale și de gestionarea rezervelor valutare ale statului.

## **Capitolul IV. ORGANIZAREA ȘI ADMINISTRAREA**

### **Articolul 22. Organele de conducere ale Băncii Naționale**

(1) Organele de conducere ale Băncii Naționale sînt Consiliul de supraveghere și Comitetul executiv.

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

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

(4) Comitetul executiv exercită conducerea executivă a Băncii Naționale și asigură realizarea independentă a atribuțiilor de bază ale acesteia, în modul stabilit de lege.

### **Articolul 23. Componenta organelor de conducere, modul de numire și revocare a membrilor acestora**

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

- a) un președinte, care este și Guvernator al Băncii Naționale;
- b) un vicepreședinte, care este și prim-viceguvernator al Băncii Naționale;
- c) un membru, care este și viceguvernator al Băncii Naționale;
- d) patru membri, care nu sînt salariați ai Băncii Naționale.

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

- a) un președinte, care este și Guvernator al Băncii Naționale;
- b) un vicepreședinte, care este și prim-viceguvernator al Băncii Naționale;



c) trei membri, care sînt și viceguvernatori ai Băncii Naționale.

(3) Guvernatorul Băncii Naționale este numit de Parlament la propunerea Președintelui Parlamentului.

(4) Prim-viceguvernatorul și viceguvernatorii sînt numiți de Parlament la propunerea Guvernatorului Băncii Naționale.

(5) Membrul Consiliului de supraveghere indicat la alin. (1) lit. c) este numit de Parlament la propunerea Guvernatorului Băncii Naționale, iar membrii Consiliului de supraveghere indicați la alin. (1) lit. d) sînt numiți de Parlament la propunerea Comisiei economie, buget și finanțe 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 funcția de membru al Consiliului de supraveghere sau al Comitetului executiv persoana care deține cetățenia Republicii Moldova, are studii superioare, se bucură de o bună reputație, nu are în ultimii 5 ani, în cazierul privind integritatea profesională, înscrieri cu privire la rezultatul negativ al testului de integritate profesională pentru încălcarea obligației prevăzute la art. 6 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 325 din 23 decembrie 2013 privind evaluarea integrității instituționale și, în cazul candidatului la funcția de membru al Consiliului de supraveghere, are o experiență de muncă de cel puțin 10 ani în domeniul financiar, juridic sau de audit ori într-o funcție științifică sau academică în aceste domenii ori, în cazul candidatului la funcția de membru al Comitetului executiv, are o experiență de muncă de cel puțin 10 ani în domeniul financiar sau monetar.

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

(9) Membrii Consiliului de supraveghere și cei ai Comitetului executiv pot demisiona, cu condiția informării în scris, cu 3 luni înainte, a autorității publice care i-a numit.

(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 îndeplinește condițiile de exercitare a atribuțiilor, a comis o abatere gravă, a încheiat direct sau prin intermediul unei persoane terțe un act juridic, a participat la luarea unei decizii fără soluționarea conflictului de interese real în conformitate cu prevederile legislației privind reglementarea conflictului de interese, nu a depus declarația de avere și interese personale sau a refuzat depunerea acesteia,

în condițiile art. 27 alin. (8) din Legea nr. 132 din 17 iunie 2016 cu privire la Autoritatea Națională de Integritate, fie s-a dispus de către instanța de judecată, prin hotărâre irevocabilă, confiscarea averii nejustificate.

(11) Președintele Consiliului de supraveghere este revocat la propunerea Președintelui Parlamentului, cu votul a 2/3 din numărul deputaților aleși. Revocarea celorlalți membri ai Consiliului de supraveghere și ai Comitetului executiv se face la propunerea Consiliului de supraveghere, înaintată ca urmare a demersului Guvernatorului Băncii Naționale, sau la propunerea Președintelui Parlamentului, cu votul majorității deputaților aleși.

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

(13) Parlamentul numește membrii Consiliului de supraveghere și ai Comitetului executiv în funcțiile devenite vacante în termen de cel mult 3 luni de la survenirea vacanței funcției.

## **Articolul 24. Atribuțiile Guvernatorului**

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

(2) În caz de absență sau de imposibilitate de îndeplinire a atribuțiilor, Guvernatorul este suplinat de prim-viceguvernator, iar în lipsa acestuia – de unul dintre viceguvernatori, care este abilitat conform reglementărilor interne ale Băncii Naționale. Guvernatorul poate transmite unele atribuții ale sale membrilor Comitetului executiv și conducătorilor de subdiviziuni ale Băncii Naționale.

### **Articolul 24-1. Cabinetul Guvernatorului și Corpul de control al Guvernatorului**

(1) În îndeplinirea atribuțiilor, 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 și funcționare și alte reglementări interne cu privire la activitatea Cabinetului Guvernatorului și a Corpului de control al Guvernatorului.

## **Articolul 25. Incompatibilități și restricții**

(1) Membrii organelor de conducere ale Băncii Naționale nu pot fi deputați, membri ai Guvernului, membri ai vreunui partid politic sau formațiuni social-politice, nu pot face parte din autoritatea judecătorească sau din administrația publică, nu pot desfășura ori participa la activități cu caracter politic, nu pot face agitație electorală în favoarea vreunui partid sau formațiuni social-politice.

(2) Membrii organelor de conducere și personalul Băncii Naționale nu pot exercita activități care ar putea genera un conflict de interese în procesul realizării de către aceștia a atribuțiilor de serviciu. Membrii Comitetului executiv nu pot exercita alte activități remunerate, cu excepția activităților didactice și științifice sau activităților prevăzute în regulamentul de funcționare al Comitetului executiv ori desemnărilor de către Banca Națională în temeiul Legii cu privire la redresarea și rezoluția bancară și 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 funcție, nu pot activa în calitate de membri ai organelor de conducere ale entităților reglementate și supravegheate de Banca Națională, cu excepția desemnărilor de către Banca Națională în temeiul Legii cu privire la redresarea și rezoluția bancară și al Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare.

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

(5) Personalului cu atribuții de supraveghere îi este interzisă participarea în cadrul comisiilor de expertiză, precum și la orice alte acțiuni de verificare care excedează atribuțiile și competențele conferite acestuia prin lege.

## **Articolul 26. Atribuțiile Consiliului de supraveghere**

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

a) aprobă raportul anual și situațiile financiare anuale ce urmează a fi prezentate de către Banca Națională autorităților competente;

- b) adoptă standardele sistemului de control intern, verifică și evaluează în mod continuu funcționarea sistemului de control intern și a elementelor acestuia;
- c) numește în funcție controlorul general, la propunerea Comitetului de audit, și stabilește condițiile de remunerare a acestuia, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție;
- d) adoptă normele de etică profesională în Banca Națională;
- e) determină fondul de salarizare al Băncii Naționale și nivelul salarizării membrilor Comitetului executiv, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție;
- f) stabilește condițiile de acordare a creditelor pentru salariații Băncii Naționale;
- g) stabilește valoarea nominală, designul bancnotelor și al monedelor metalice, modul de punere în circulație și condițiile de retragere a lor din circulație, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție;
- h) înaintea propuneri vizînd majorarea capitalului Băncii Naționale, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție;
- i) aprobă devizul de cheltuieli și alocațiile pentru investiții ale Băncii Naționale și monitorizează executarea acestora;
- j) selectează, pe bază de licitație, organizația de audit extern;
- k) determină cuantumul indemnizațiilor lunare ale membrilor Consiliului de supraveghere care nu sînt și membri ai Comitetului executiv, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție. Indemnizația lunară se stabilește în mărime de pînă la 50% din valoarea medie a veniturilor medii lunare obținute la Banca Națională în ultimele 12 luni de către membrii Comitetului executiv care dețin funcția respectivă nu mai puțin de 12 luni la data stabilirii;
- l) stabilește modul de creare și funcționare a Comitetului monetar, Comitetului de investiții, Comitetului de audit, Comitetului de supraveghere prudențială și a altor comitete care pot funcționa în cadrul Băncii Naționale;
- m) aprobă, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție, înaintarea către Parlament a propunerilor de revocare din funcție a membrilor organelor de conducere, ca urmare a demersului înaintat de Guvernator;
- n) aprobă regulamentele interne aferente exercitării atribuțiilor prevăzute la prezentul alineat, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție.

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

(3) Consiliul de supraveghere prezintă Parlamentului, cel puțin anual, rapoarte privind activitatea de supraveghere desfășurată.

## **Articolul 27. Atribuțiile Comitetului executiv**

(1) Comitetul executiv are următoarele atribuții:

a) stabilește politica monetară în stat, inclusiv nivelul ratelor dobînzii la instrumentele politicii monetare, condițiile de acordare a creditelor, tipul și nivelul rezervelor pe care băncile sînt obligate să le țină la Banca Națională;

b) stabilește politica valutară în stat și regimul cursului de schimb al monedei naționale;

c) adoptă actele normative ale Băncii Naționale și aprobă recomandările ce urmează a fi prezentate de Banca Națională autorităților competente;

d) aprobă, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor prezenți la ședință, fiecare acordare de asistență de lichiditate în situații de urgență 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 licențelor, autorizațiilor, permisiunilor, aprobărilor ce urmează a fi eliberate de Banca Națională conform legislației în vigoare;

g) planifică și organizează activitatea curentă a Băncii Naționale;

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

i) hotărăște asupra emiterii creanțelor Băncii Naționale, volumului și condițiilor de emiterie a lor.

(2) Comitetul executiv exercită și alte atribuții care nu revin prin lege Consiliului de supraveghere.

(3) Ședințele Comitetului executiv se convoacă de președintele acestuia cel puțin o dată pe lună și se desfășoară conform prevederilor art. 31. Ședințele pot fi convocate și la cererea scrisă a trei membri ai Comitetului executiv.

## **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 salariați ai Băncii Naționale.
- (3) Comitetul de audit are următoarele atribuții:
  - a) monitorizează procesul de raportare financiară a Băncii Naționale;
  - b) monitorizează eficiența sistemului de control intern și de management al riscurilor;
  - c) monitorizează și direcționează funcția de audit intern;
  - d) monitorizează independența și activitatea auditului extern.
- (4) Domeniile detaliate de competență ale Comitetului de audit se stabilesc printr-un regulament intern, aprobat de Consiliul de supraveghere.
- (5) Comitetul de audit prezintă Consiliului de supraveghere, cel puțin anual, rapoarte privind activitatea de monitorizare desfășurată, care vor conține recomandări pentru îmbunătățirea și dezvoltarea proceselor de activitate ale Băncii Naționale.

## **Articolul 31. Ședințele Consiliului de supraveghere**

- (1) Ședințele Consiliului de supraveghere sînt prezidate de Guvernator, iar în lipsa acestuia de primul-viceguvernator.
- (2) Ședințele Consiliului de supraveghere se convoacă de Guvernator cel puțin trimestrial. Ședințele pot fi convocate și la cererea în scris a 4 membri ai Consiliului.
- (3) Decizia privind convocarea ședințelor Consiliului de supraveghere se comunică tuturor membrilor lui cu cel puțin 5 zile lucrătoare înainte cu excepția situațiilor de urgență, cînd ședințele pot fi convocate urgent. Totodată se aduce la cunoștința membrilor Consiliului data, locul întrunirii și ordinea de zi.
- (4) Fiecare membru al Consiliului de supraveghere are dreptul la un vot. Ședința este deliberativă dacă la ea sînt prezenți mai mult de jumătate din membrii numiți în funcție ai Consiliului, inclusiv Guvernatorul sau primul-viceguvernator.
- (5) Ședințele Consiliului de supraveghere sînt secrete. Conform deciziei Consiliului toate sau o parte din hotărîrile sale pot fi aduse la cunoștința opiniei publice în conformitate cu Legea cu privire la secretul comercial.

(6) Hotărârile Consiliului se adoptă cu majoritatea simplă de voturi ale membrilor lui prezenți la ședință, cu excepția cazurilor prevăzute de prezenta lege sau de actele Băncii Naționale. Dreptul la vot aparține numai acelor membri ai Consiliului care s-au prezentat la ședință. În caz de paritate a voturilor votul președintelui ședinței este decisiv.

(7) Hotărârile Consiliului de supraveghere se emit sub semnătura președintelui ședinței.

(8) Nici o hotărâre a Consiliului de supraveghere nu poate fi anulată din cauza că există posturi vacante în componența lui.

(9) Hotărârile Consiliului de supraveghere rămân valabile indiferent de descoperirea ulterioară a unor neregularități legate de numirea membrului Consiliului în funcție, de eligibilitate sau de calificarea profesională.

(10) La fiecare ședință a Consiliului de supraveghere se întocmește un proces-verbal pe care îl semnează președintele ședinței și secretarul Consiliului.

### **Articolul 32. Interesele personale ale membrilor organelor de conducere**

(1) Membrii organelor de conducere, după numire și ulterior anual, trebuie să aducă la cunoștința Consiliului toate interesele lor financiare directe sau indirecte și 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 cunoștință Consiliului de supraveghere sau Comitetului executiv la începutul dezbaterilor și nu ia parte la examinarea și votarea acestei chestiuni. Totodată prezența lui se ia în considerare la stabilirea cvorumului.

### **Articolul 33. Auditul intern**

(1) Banca Națională are un organ de audit intern, constituit din specialiști cu competențe în domeniile auditului, contabilității, finanțelor și tehnologiilor informaționale și condus de controlorul general.

(2) Controlorul general al Băncii Naționale se numește pe un termen de 5 ani de către Consiliul de supraveghere la propunerea Comitetului de audit și se destituie din funcție prin decizia motivată a Consiliului de supraveghere. Controlorul general poate să demisioneze cu condiția notificării președintelui Consiliului de supraveghere cu 3 luni înainte.

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

a) stabilește procedurile de audit intern;

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

c) examinează situațiile financiare și executarea devizului de cheltuieli și alocațiilor pentru investiții ale Băncii Naționale, confirmând aceasta printr-un aviz.

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

### **Articolul 34. Personalul Băncii Naționale**

(1) Comitetul executiv aprobă Regulamentul cu privire la personalul Băncii Naționale.

(2) Guvernatorul angajează și concediază personalul Băncii Naționale în modul și condițiile stabilite de Comitetul executiv.

(21) Prin derogare de la prevederile alin. (2), Guvernatorul numește și eliberează din funcție personalul din Cabinetul acestuia și din Corpul de control al Guvernatorului, conform reglementărilor interne aprobate de către Guvernator.

(3) Comitetul executiv decide asupra remunerării personalului scriptic al Băncii Naționale în conformitate cu legislația. Banca Națională stabilește și menține sistemul de remunerare a angajaților săi într-un mod care, potrivit principiilor acceptate în practica internațională, asigură echitatea internă și competitivitatea externă, consolidarea capacităților instituționale, continuitatea activității și resurselor umane. În acest scop, nivelul de remunerare a angajaților Băncii Naționale nu este inferior nivelului de remunerare a posturilor similare ca impact și complexitate din sectorul bancar și/sau piața generală de servicii specializate.

(4) Prin derogare de la art. 71 și 72 din Codul muncii, Banca Națională îi poate detașa pe funcționarii săi la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare pe o perioadă de pînă la 5 ani.

(5) Funcționarii Băncii Naționale sînt obligați să declare orice împrumuturi, cu excepția celor primite de la Banca Națională, organului de audit intern care ține evidența acestora. Comitetul executiv poate stabili mărimile maxime ale împrumuturilor pe care angajații le pot primi de la alte bănci.

(6) Funcționarii Băncii Naționale sînt obligați să respecte prevederile art. 6 alin. (2) din Legea nr. 325 din 23 decembrie 2013 privind evaluarea integrității instituționale.

### **Articolul 35. Garanții în exercitarea atribuțiilor**



(1) Banca Națională, membrii organelor de conducere ale Băncii Naționale, lichidatorul desemnat de aceasta, precum și personalul acesteia nu răspund civil, administrativ, contravențional sau penal pentru actele sau faptele îndeplinite ori pentru omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege Băncii Naționale, inclusiv pentru efectuarea operațiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuții, cu excepția cazurilor în care instanțele judecătorești constată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, cu rea-credință, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor Băncii Naționale, care a cauzat prejudicii unor terți.

(2) Cheltuielile ocazionate de procedurile penale, civile, administrative, contravenționale inițiate împotriva persoanelor prevăzute la alineatul (1), care vizează actele sau faptele îndeplinite de către acestea ori omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte de către acestea în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege Băncii Naționale, inclusiv pentru efectuarea operațiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuții, sînt suportate de Banca Națională sau de persoanele prevăzute la alineatul (1) în cazul în care își asumă benevol suportarea cheltuielilor respective. În sensul prezentului articol, prin cheltuieli ocazionate de procedurile penale, civile, administrative, contravenționale se înțeleg, cel puțin, cheltuielile de asistență juridică și cheltuielile de expertiză, dacă reglementările Băncii Naționale nu prevăd și alte categorii de cheltuieli. În vederea reglementării categoriilor de cheltuieli suportate și a procedurilor de suportare a acestor cheltuieli, Banca Națională va emite reglementări.

(2-1) În cazul în care instanța de judecată a constatat, printr-o hotărâre definitivă și irevocabilă, îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii, cu rea-credință, a oricărui fapt sau act legat de exercitarea atribuțiilor Băncii Naționale, care a cauzat prejudicii unor terți, cheltuielile ocazionate prevăzute la alineatul (2) se compensează Băncii Naționale de către persoana în privința căreia a fost adoptată hotărârea respectivă dacă aceste cheltuieli au fost suportate de Banca Națională.

(3) Pentru actele sau faptele îndeplinite ori pentru omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege Băncii Naționale, inclusiv pentru efectuarea operațiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuții, pornirea urmăririi penale împotriva membrului organului de conducere al Băncii Naționale, reținerea, aducerea silită, arestul și percheziționarea acestuia nu pot avea loc decât la ordonanța Procurorului General, cu autorizarea unui complet format din 3 judecători din cadrul Curții de Apel Chișinău. Acțiunile procesuale în privința membrului organului de conducere al Băncii Naționale, cu excepția cazurilor de infracțiune flagrantă, pot fi efectuate numai după emiterea ordonanței de pornire a urmăririi penale.

(4) Dispozițiile alineatelor (1), (2) și (2-1) din prezentul articol se aplică și după încetarea mandatului sau a raporturilor de muncă ale persoanelor prevăzute la

alineatul (1), pentru actele sau faptele îndeplinite ori omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor în perioada în care au deținut statutul de angajat, lichidator, membru al organului de conducere.

(5) În procedurile penale, Banca Națională pune la dispoziția persoanelor prevăzute la alin. (1), la solicitarea acestora, toate informațiile și 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 atribuțiilor conferite prin lege Băncii Naționale, inclusiv pentru efectuarea operațiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuții, poate fi cerută doar de la Banca Națională.

(7) În cazul reparării de către Banca Națională, potrivit alin. (6), a prejudiciului cauzat de persoanele prevăzute la alin. (1), Banca Națională exercită dreptul de regres împotriva acestor persoane, proporțional gradului de vinovăție a acestora, numai în temeiul unei hotărâri judecătorești definitive, prin care este constatată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, intenționat și cu rea-credință, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor conferite prin lege Băncii Naționale, inclusiv de efectuarea operațiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuții, care a cauzat prejudicii unor terți și prin care este stabilită extinderea răspunderii patrimoniale a acestor persoane.

### **Articolul 36. Păstrarea secretului profesional**

(1) Membrii organelor de conducere, salariații Băncii Naționale, experții contabili, contabilii autorizați și alți specialiști numiți, potrivit legii, de aceasta să efectueze controlul (inspecția), precum și auditorii sînt obligați să păstreze secretul profesional asupra oricărei informații ce reprezintă secret bancar, comercial, fiscal și alt secret ocrotit de lege, de care iau cunoștință în cursul executării obligațiilor lor. Aceste persoane sînt obligate să păstreze secretul profesional și după încetarea activității la Banca Națională sau după încetarea raporturilor de altă natură cu aceasta.

(2) Obligația de păstrare a secretului profesional se extinde și asupra informațiilor confidentiale create de Banca Națională în scopul ori în legătură cu exercitarea atribuțiilor ei, a căror divulgare ar putea dăuna interesului sau prestigiului persoanei la care se referă.

(3) Persoanele menționate la alineatul (1) pot folosi informația ce constituie secret profesional doar în scopul și în cadrul executării obligațiilor lor aferente atribuțiilor Băncii Naționale. Persoanele menționate nu au dreptul să folosească informațiile ce constituie secret profesional în interes personal sau în interesul unor terți, să divulge

aceste informații sau să permită folosirea lor de către terți ori să permită accesul terților la informațiile respective.

(4) Informațiile ce constituie secret profesional pot fi divulgate sau furnizate în următoarele situații:

a) când există consimțământul expres al persoanei la care se referă informațiile;

b) când aceste informații urmează a fi publicate conform legislației;

c) în cazul furnizării acestor informații în formă sumară sau agregată, astfel încât nu poate fi identificată banca sau persoana la care acestea se referă, precum și în cazul exercitării atribuțiilor privind informarea publicului;

d) în cazurile prevăzute la art. 97 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, care se aplică în mod corespunzător;

e) în cadrul acordurilor de cooperare cu alte autorități publice sau din inițiativa Băncii Naționale, în scopul exercitării atribuțiilor specifice de supraveghere și control asupra respectării prevederilor legale;

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

g) în cadrul procedurilor legate de lichidarea silită a unei bănci, cu excepția informațiilor referitoare la terții implicați în acțiuni legate de lichidarea băncii respective;

h) când interesele Băncii Naționale necesită dezvăluirea acestor informații în cadrul unor proceduri judiciare;

i) la cererea băncilor centrale, organelor de supraveghere a pieței financiare și a sistemelor de plăți din alte state.

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

(6) Informațiile ce constituie secret profesional pot fi furnizate băncilor centrale, organelor de supraveghere a pieței financiare, a sistemelor de plăți din alt stat în baza principiului reciprocității, în modul prevăzut de tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte și de acordurile încheiate între Banca Națională și

organele de supraveghere a pieței financiare și a sistemelor de plăți din alte state.

(7) Când informațiile 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 și, 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 informații și al obligației de păstrare a secretului profesional în exercitarea de către Banca Națională a atribuției de licențiere, reglementare și supraveghere prudențială a băncilor persoane juridice din Republica Moldova și a sucursalelor băncilor din alte state sunt aplicabile prevederile capitolului 3 din titlul V din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor.

## **Capitolul V. RELAȚIILE FINANCIARE CU ORGANELE STATULUI**

### **Articolul 37. Bancherul și agentul statului**

(1) Banca Națională acționează ca bancher și agent al statului și al organelor acestuia. Nici o tranzacție sau operațiune efectuată de Banca Națională nu poate avea ca rezultat acordarea de asistență financiară organelor menționate.

(2) Banca Națională este datoră să ofere Guvernului consultații în problemele monetare și financiare importante ce țin de competența sa, iar Guvernul este dator să ofere consultații Băncii Naționale în problemele ce țin de competența lui.

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

### **Articolul 38. Consultări și informații asupra împrumuturilor sectorului public**

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

### **Articolul 39. Depozite și operațiuni de casă**

(1) În baza unui demers al Guvernului, Banca Națională acceptă depozite de la Ministerul Finanțelor și de la alte organe ale statului, în condiții de piață, conform reglementărilor Băncii Naționale. În calitate de depozitar Banca Națională primește și eliberează bani, ține evidența conturilor și oferă orice alte servicii financiare. Banca Națională efectuează plăți în limita soldului în conturile respective.

(2) Banca Națională poate autoriza alte bănci să accepte astfel de depozite la condițiile stabilite prin înțelegere mutuală.

(3) Impozitele, taxele și alte plăți obligatorii, care s-au vărsat de la contribuabil în conturile bugetului de stat și în fondurile speciale din băncile care îl deservește, se transferă în contul unic Trezorerial (CUT) în Banca Națională sau în conturile respective ale bugetelor unităților administrativ-teritoriale nu mai târziu de sfârșitul zilei ce urmează după ziua în care s-au vărsat. Pentru fiecare zi de întârziere băncile plătesc amendă în mărime de 5% din sumele transferate cu întârziere.

#### **Articolul 40. Atribuțiile de agent al statului**

Banca Națională, pe bază de acord cu Ministerul Finanțelor, acționează ca agent al statului pentru valorile mobiliare de stat emise în formă de înscriere în cont în ceea ce privește:

- a) organizarea și desfășurarea, în numele Ministerului Finanțelor, a plasării valorilor mobiliare de stat pe piața internă;
- d) acordarea consultanței Ministerului Finanțelor în dezvoltarea continuă a pieței valorilor mobiliare de stat;
- e) alte operațiuni în conformitate cu obiectivul fundamental și atribuțiile de bază ale Băncii Naționale.

#### **Articolul 41. Interdicția creditării statului**

Banca Națională nu va acorda împrumuturi și garanții sub orice formă statului sau organelor acestuia, inclusiv prin procurarea pe piața primară a valorilor mobiliare de stat sau prin acordarea de credite overnight.

#### **Articolul 42. Cumpărarea valorilor mobiliare emise de stat**

Nici o prevedere din prezentul capitol nu poate interzice Băncii Naționale să cumpere și să vîndă, pe piața secundară, valorile mobiliare emise de stat:

- a) cu condiția că Banca Națională va cumpăra, numai prin operațiuni de piață deschisă, valorile mobiliare emise de stat;
- b) în legătură cu acordarea de credite băncilor.

#### **Articolul 43. Furnizarea informațiilor**

Banca Națională primește de la organele statului toate informațiile și documentele financiare și economice, necesare exercitării atribuțiilor sale.

## **Capitolul VI. RELAȚIILE CU BĂNCILE PERSOANE JURIDICE DIN REPUBLICA MOLDOVA ȘI CU SUCURSALELE BĂNCILOR DIN ALTE STATE**

### **Articolul 44. Supravegherea și reglementarea activității băncilor persoane juridice din Republica Moldova și a sucursalelor băncilor din alte state**

Banca Națională este unica instituție care efectuează licențierea, 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. În acest scop Banca Națională este împuternicită:

- a) să emită actele normative necesare și să ia măsurile convenite pentru a-și exercita împuternicirile și atribuțiile ce decurg din prezenta lege, prin acordarea de licențe băncilor persoane juridice din Republica Moldova și sucursalelor băncilor din alte state și elaborarea de standarde de supraveghere a acestora și să stabilească modul de aplicare a actelor normative și măsurilor menționate;
- b) să efectueze, prin intermediul funcționarilor săi sau al altor specialiști calificați antrenați în acest scop, controale asupra băncilor persoane juridice din Republica Moldova și sucursalelor băncilor din alte state, precum și să examineze registrele, documentele și conturile acestora, condițiile la care își desfășoară activitatea, și respectarea de către aceste instituții a legislației;
- c) să ceară oricărei bănci persoană juridică din Republica Moldova și oricărei sucursale a băncii din alt stat sau oricărui salariat al acestora să furnizeze Băncii Naționale documentele, informațiile și datele necesare pentru exercitarea atribuției de licențiere, reglementare și supraveghere a activității acestora;
- d) să dispună oricărei bănci persoană juridică din Republica Moldova și oricărei sucursale a băncii din alt stat măsuri de supraveghere sau să aplice sancțiuni și/sau măsuri sancționatoare conform prevederilor Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;
- e) să verifice, conform competențelor sale, în cadrul controalelor din oficiu și/sau pe teren veridicitatea informației prezentate de către băncile comerciale la biroul istoriilor de credit și corectitudinea utilizării rapoartelor de credit, inclusiv modul de obținere a consimțământului de la subiecții istoriilor de credit pentru furnizarea de informații către biroul istoriilor de credit și modul de obținere a rapoartelor de credit.

### **Articolul 45. Servicii de deposit**

Banca Națională poate deschide conturi băncilor persoane juridice din Republica Moldova și sucursalelor băncilor din alte state și accepta depozite de la ele în condițiile

stabilite de ea, ce prevăd plata dobânzilor și stabilirea comisioanelor.

#### **Articolul 46. Reglementări prudentiale**

Băncile vor îndeplini prevederile Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor și ale actelor normative ale Băncii Naționale emise în aplicarea acestora cu privire la cerințele prudentiale.

#### **Articolul 47. Furnizarea informațiilor**

(1) Băncile sînt obligate să furnizeze Băncii Naționale orice informații și date, solicitate de aceasta, necesare pentru exercitarea atribuțiilor sale.

(2) Banca Națională poate publica aceste informații și datele agregate integral sau parțial pe categoriile băncilor clasificate conform genului lor de activitate.

#### **Articolul 49. Rețeaua de informații**

Banca Națională poate crea și întreține o rețea de informații pentru necesitățile sistemului bancar.

### **Capitolul VI-1. INFRASTRUCTURILE PIEȚEI FINANCIARE, SCHEMELE, ARANJAMENTELE ȘI INSTRUMENTELE DE PLATĂ**

#### **Articolul 49-1. Reglementarea și supravegherea sistemelor de plăți care funcționează în Republica Moldova**

(1) Banca Națională reglementează, licențiază, autorizează și monitorizează infrastructurile pieței financiare, schemele, aranjamentele și instrumentele de plată a căror funcționare stabilă și eficientă este esențială pentru stabilitatea financiară, pentru implementarea politicii monetare și promovarea încrederii publicului în efectuarea plăților fără numerar.

(2) Activitatea de monitorizare constă în:

a) obținerea de informații, inclusiv prin efectuarea controalelor, cu privire la arhitectura și funcționarea infrastructurilor pieței financiare prezente sau planificate, emiterea, acceptarea și utilizarea instrumentelor de plată și a monedei electronice;

b) evaluarea informațiilor obținute;

c) inducerea de schimbări ori dispunerea unor măsuri de remediere și a unor sancțiuni.

(3) În scopul reglementării, licențierii, autorizării și monitorizării infrastructurilor pieței financiare, a schemelor, a aranjamentelor și a instrumentelor de plată în Republica

Moldova, Banca Națională are dreptul:

- a) să adopte documente de politici și acte normative în care să stabilească principiile și modalitatea de organizare a monitorizării infrastructurilor pieței financiare, a schemelor, a aranjamentelor și a instrumentelor de plată;
- b) să adopte acte normative care stabilesc condițiile și modul de licențiere și autorizare a administratorilor infrastructurilor pieței financiare și a autorităților de guvernanță a schemelor și a aranjamentelor de plată, precum și cerințele față de activitatea acestora în vederea punerii în aplicare a art. 494 alin. (8) și art. 495 alin. (8);
- c) să adopte acte normative care stabilesc cerințe față de emitenții instrumentelor de plată în legătură cu emiterea și gestiunea acestor instrumente;
- d) să solicite și să primească informații și rapoarte de la administratorii infrastructurilor pieței financiare, de la autoritățile de guvernanță a schemelor și a aranjamentelor de plată, de la participanții la acestea;
- e) să efectueze controlul asupra activității administratorilor infrastructurilor pieței financiare, a autorităților de guvernanță a schemelor și a aranjamentelor de plată, a participanților la acestea;
- f) să aplice măsuri de remediere și sancțiuni față de administratorii infrastructurilor pieței financiare, autoritățile de guvernanță a schemelor și aranjamentelor de plată și participanții la oricare dintre acestea.

#### **Articolul 49-2. Depozitarul central unic al valorilor mobiliare**

Banca Națională constituie, reglementează activitatea, monitorizează și supraveghează Depozitarul central unic al valorilor mobiliare în conformitate cu Legea nr. 234/2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare.

#### **Articolul 49-3. Acordarea serviciilor de clearing și de plată**

Banca Națională poate presta băncilor și altor instituții eligibile servicii de clearing (compensare) și de plată, precum și poate stabili reguli și emite acte normative respective.

#### **Articolul 49-4. Licențierea administratorilor infrastructurilor pieței financiare**

(1) Persoana juridică care intenționează să opereze o infrastructură a pieței financiare pe teritoriul Republicii Moldova înaintează Băncii Naționale o cerere de licențiere, inclusiv documentația justificativă aferentă, privind îndeplinirea permanentă a cerințelor aplicabile administratorilor infrastructurilor pieței financiare, stabilite în



prezenta lege și în actele normative ale Băncii Naționale.

(2) Condițiile de licențiere se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale, care vor conține cel puțin următoarele:

- a) cerințe privind regulile, procedurile și contractele elaborate/încheiate de administratorul infrastructurii pieței financiare și privind conformitatea acestora cu legislația aplicabilă în toate jurisdicțiile relevante;
- b) cerințe generale privind governanța administratorului infrastructurii pieței financiare;
- c) cerințe privind cadrul pentru gestionarea cuprinzătoare a riscurilor;
- d) cerințe 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 și portabilitatea, riscul de custodie și de investiție);
- e) cerințe privind gestionarea riscului operațional, inclusiv asigurarea rezilienței cibernetice;
- f) cerințe privind criteriile de acces și participare, inclusiv participarea pe niveluri;
- g) cerințe aplicabile conexiunilor între infrastructurile pieței financiare;
- h) cerințe privind eficiența și eficacitatea activității infrastructurii pieței financiare;
- i) cerințe privind procedurile și standardele de comunicare și privind transparența regulilor, a procedurilor și a comisioanelor infrastructurii pieței financiare;
- j) cerințe privind situațiile de neîndeplinire a obligațiilor de către participanții la infrastructura pieței financiare.

(3) În termen de 30 de zile lucrătoare de la primirea cererii, Banca Națională verifică plenitudinea documentației prezentate conform alin. (1) și informează persoana juridică solicitantă dacă documentația este completă.

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

(5) Persoana juridică solicitantă trebuie să transmită, la solicitarea Băncii Naționale, orice alte informații, date, documente și declarații necesare pentru evaluarea respectării cerințelor stabilite în prezenta lege și în actele normative ale Băncii

Naționale.

(6) În termen de 6 luni de la depunerea documentației complete aferente cererii de licențiere, Banca Națională transmite persoanei juridice solicitante, în scris, o decizie motivată privind acordarea sau refuzul emiterii licenței de operare a infrastructurii pieței financiare.

(7) Banca Națională emite licența numai dacă este pe deplin convinsă că administrarea infrastructurii pieței financiare este sigură, completă, eficace, stabilă în timp, respectă reglementările și standardele relevante și nu are un impact negativ asupra funcționării sigure și eficiente a infrastructurii în cauză, asupra participanților la infrastructură și asupra sistemelor cu care aceasta interacționează, inclusiv asupra stabilității financiare.

(8) Administratorii infrastructurilor pieței financiare trebuie să asigure întrunirea condițiilor prevăzute la alin. (2) și (7) pe întreaga perioadă de valabilitate a licenței.

#### **Articolul 49-5. Autorizarea autorităților de guvernanță a schemelor sau aranjamentelor de plată**

(1) Persoana juridică care intenționează să opereze o schemă sau aranjament de plată pe teritoriul Republicii Moldova înaintează Băncii Naționale o cerere de autorizare, inclusiv documentația justificativă aferentă, privind îndeplinirea permanentă a cerințelor aplicabile autorităților de guvernanță a schemelor/ aranjamentelor de plată, stabilite în prezenta lege și în actele normative ale Băncii Naționale.

(2) Condițiile de autorizare se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale, care vor conține cel puțin următoarele:

a) cerințe privind regulile, procedurile și contractele elaborate/încheiate de autoritatea de guvernanță a schemei/aranjamentului de plată și privind conformitatea acestora cu legislația aplicabilă în toate jurisdicțiile relevante;

b) cerințe generale privind guvernanța autorităților de guvernanță a schemelor/aranjamentelor de plată;

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

d) cerințe privind gestionarea riscului operațional, inclusiv asigurarea rezilienței cibernetice;

e) cerințe privind criteriile de acces și de participare;

f) cerințe privind eficiența și eficacitatea schemei sau aranjamentului de plată;

g) cerințe privind proceduri și standarde de comunicare și privind transparența regulilor, procedurilor și comisioanelor stabilite în aplicarea schemei sau aranjamentului de plată.

(3) În termen de 20 de zile lucrătoare de la primirea cererii de autorizare, Banca Națională verifică plenitudinea documentației prezentate conform alin. (1) și informează persoana juridică solicitantă dacă documentația este completă.

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

(5) Persoana juridică solicitantă trebuie să transmită, la cererea Băncii Naționale, orice alte informații, date, documente și declarații necesare pentru evaluarea respectării cerințelor stabilite în prezenta lege și în actele normative ale Băncii Naționale.

(6) În termen de 6 luni de la depunerea documentației complete aferente cererii de autorizare, Banca Națională 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 Națională emite autorizarea numai dacă este pe deplin convinsă că administrarea schemei sau a aranjamentului de plată este sigură, eficace, respectă reglementările și standardele relevante și nu are un impact negativ asupra participanților la schema sau aranjamentul de plată, asupra funcționării sigure și eficiente a sistemelor de plăți, a instrumentelor de plată, cu care aceasta interacționează, inclusiv asupra stabilității financiare.

(8) Autoritatea de guvernanță a schemei sau aranjamentului de plată trebuie să asigure întrunirea condițiilor prevăzute la alin. (2) și (7) pe întreaga perioadă de activitate.

#### **Articolul 49-6. Retragera autorizației autorităților de guvernanță a schemelor sau aranjamentelor de plată**

(1) Banca Națională poate retrage autorizația eliberată autorităților de guvernanță a schemelor/aranjamentelor de plată în cazul în care autoritatea de guvernanță:

- a) nu începe activitatea în termen de 24 de luni de la data eliberării autorizației;
- b) renunță în mod explicit la autorizație sau nu a prestat niciun serviciu și nu a desfășurat nicio activitate în ultimele 6 luni;
- c) a obținut autorizația prin declarații false sau prin alte mijloace ilicite;

d) nu mai îndeplinește condițiile în care i-a fost acordată autorizația și nu a luat măsurile de remediere solicitate de Banca Națională într-un termen prestabilit.

(2) În cazul lichidării benevole sau al încetării activității sale, autoritatea de guvernanță a schemei/aranjamentului de plată este obligată, cu cel puțin 30 de zile înainte de data preconizată pentru luarea hotărârii privind lichidarea benevolă sau încetarea activității, să solicite retragerea autorizației. Banca Națională, în termen de 60 de zile de la recepționarea solicitării de retragere a autorizației, hotărăște cu privire la retragerea autorizației după ce s-a încredințat că autoritatea de guvernanță:

a) dispune de un plan de încetare a activității, fără prejudicierea intereselor participanților la schemă/aranjament și ale utilizatorilor de servicii de plată;

b) va asigura executarea integrală și în termen a obligațiilor sale privind operațiunile procesate.

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

(4) Hotărârea motivată a Băncii Naționale privind retragerea autorizației se comunică în scris autorității de guvernanță a schemei/aranjamentului de plată respective.

(5) Autoritatea de guvernanță a schemei/aranjamentului de plată este obligată, în decurs de 3 zile lucrătoare de la data adoptării hotărârii de retragere a autorizației, să depună la Banca Națională autorizația retrasă.

## **Capitolul VII. REGLEMENTAREA OPERAȚIUNILOR VALUTARE**

### **Articolul 50. Controlul valutar**

Banca Națională, în calitate de organ al controlului valutar, efectuează, în limitele competenței sale, controlul asupra respectării legislației valutare.

### **Articolul 51. Reglementarea valutară**

De competența Băncii Naționale în domeniul reglementării valutare țin:

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

b) eliberarea și retragerea licențelor, supravegherea și reglementarea activității unităților de schimb valutar, inclusiv a băncilor;

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

## **Articolul 52. Raportarea operațiunilor valutare**

Băncile, unitățile de schimb valutar (altele decât băncile), alte persoane juridice și fizice sînt obligate să raporteze Băncii Naționale despre operațiunile valutare în corespundere cu prevederile legislației valutare.

## **Articolul 53. Rezervele internaționale**

(1) Banca Națională menține în bilanțul său rezervele internaționale ale statului care sînt reprezentate prin următoarele active:

a) aur;

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

c) orice alte active recunoscute pe plan internațional;

d) cambii achitabile în valută străină;

e) creanțe exprimate și achitabile în valută străină, emise sau garantate de statele străine, băncile lor centrale sau instituțiile financiare publice internaționale, precum și de acorduri de cumpărare forward și recumpărare încheiate cu sau garantate de acestea.

(2) Criteriile principale pentru selectarea activelor de rezervă sînt siguranța sumelor de bază și lichiditatea.

(3) Banca Națională menține rezervele internaționale la un nivel care în viziunea sa este adecvat pentru realizarea politicii monetare și valutare a statului.

(4) În cazul diminuării rezervelor internaționale sau dacă Banca Națională apreciază că sînt pe cale de a diminua pînă la un nivel care ar periclita executarea politicii valutare sau îndeplinirea la timp a tranzacțiilor internaționale, Banca Națională va prezenta Parlamentului și Guvernului un raport privind situația rezervelor internaționale și cauzele care au condus sau pot conduce la diminuarea lor. Raportul va conține și recomandări pentru remedierea situației.

(5) Banca Națională va continua să facă asemenea rapoarte și recomandări pînă nu va considera situația remediată.

## **Articolul 55. Acordurile internaționale de plată și de clearing**

Banca Națională poate încheia acorduri de plată și de clearing sau orice alte contracte similare cu instituții de clearing centrale, publice sau private din alte țări, atît în numele propriu, cît și în numele și din însărcinarea organelor statului.

## **Capitolul VIII. MONEDA NAȚIONALĂ**

### **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 și monede metalice**

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

### **Articolul 58. Mijlocul de plată**

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

### **Articolul 59. Caracteristicile monedei naționale**

(1) Banca Națională stabilește valoarea nominală, dimensiunile, greutatea, designul și alte caracteristici ale bancnotelor și monedelor metalice care sînt mijloc de plată în Republica Moldova.

(2) Bancnotele poartă semnătura guvernatorului Băncii Naționale.

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

### **Articolul 60. Imprimarea bancnotelor și baterea monedelor metalice**

Banca Națională organizează imprimarea bancnotelor și baterea monedelor metalice și ia măsuri pentru păstrarea în siguranță a celor neemise în circulație, de retragere și distrugere a bancnotelor și monedelor metalice retrase din circulație.

### **Articolul 61. Schimbul monedei naționale**

(1) Banca Națională poate efectua schimbul monedei naționale care este în circulație în Republica Moldova.

(2) Bancnotele și monedele metalice uzate vor fi retrase, distruse și înlocuite de Banca Națională cu alte bancnote și monede metalice.

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

### **Articolul 62. Asigurarea circulației monetare**

(1) Banca Națională asigură acoperirea necesităților circulației monetare cu bancnote și monede metalice.

(2) Banca Națională poate percepe comisioane la punerea în circulație a bancnotelor și monedelor metalice ca mijloc de plată și poate stabili prețul, diferit de valoarea nominală, pentru bancnotele și monedele metalice jubiliare și comemorative la comercializarea acestora.

### **Articolul 63. Evidența monedei emise**

Suma totală a bancnotelor și monedelor metalice în circulație se evidențiază în contabilitatea Băncii Naționale ca pasiv al acesteia. În pasiv nu se includ bancnotele și monedele metalice aflate în rezerva de numerar.

### **Articolul 64. Retragera monedei naționale**

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

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

(3) Suma totală a bancnotelor și monedelor metalice retrase din circulație, dar nepreschimbate în perioada stabilită de Banca Națională se scade din totalul numerarului în circulație înregistrat în evidențele contabile și se înregistrează ca venit al Băncii Naționale.

## **Capitolul IX. SITUAȚIILE FINANCIARE. AUDITUL EXTERN. RAPOARTELE**

### **Articolul 65. Anul financiar**

Anul financiar al Băncii Naționale începe la 1 ianuarie și se termină la 31 decembrie.

### **Articolul 66. Procedurile contabile**

Banca Națională este obligată să mențină permanent conturile și registrele sale contabile într-un mod care, conform procedurilor contabile acceptate în practica internațională, ar reflecta corect operațiunile băncii și situația ei financiară.

### **Articolul 67. Situațiile financiare anuale**

La sfârșitul fiecărui an financiar, Banca Națională întocmește situațiile financiare în conformitate cu standardele în domeniul raportării financiare acceptate în practica internațională.

### **Articolul 68. Auditul extern**

Situațiile financiare anuale, conturile și registrele Băncii Naționale sînt supuse auditului extern anual, în conformitate cu standardele internaționale de audit, efectuat de către o organizație de audit extern, independentă, cu renume și cu experiență recunoscută în domeniul auditului băncilor centrale și al instituțiilor financiare internaționale, selectată de Consiliul de supraveghere pe bază de licitație. Raportul auditorului extern se publică împreună cu situațiile financiare anuale ale Băncii Naționale. Aceeași organizație de audit extern nu poate fi numită consecutiv pentru o perioadă ce depășește 5 ani.

### **Articolul 69. Prezentarea și publicarea situațiilor financiare și rapoartelor**

(1) Banca Națională prezintă Parlamentului, în ședință plenară, pînă la data de 1 iunie, un raport care include informația privind:

- a) situațiile financiare confirmate de auditorul extern;
- b) activitatea și operațiunile sale pentru anul financiar încheiat;
- c) situația economică a statului.

(1-1) O copie a raportului se remite Președintelui Republicii Moldova pentru informare.

(2) Banca Națională prezintă trimestrial, în termen de pînă la 45 de zile de la sfârșitul trimestrului de gestiune, Parlamentului și Guvernului un raport ce conține analiza situației macroeconomice și o previziune pe termen mediu a inflației și a indicatorilor macroeconomici principali, care se publică în termenul indicat.

(3) Banca Națională poate publica situațiile financiare și rapoartele arătate la alineatele (1) și (2), precum și orice alte rapoarte sau studii financiare și economice.

(4) Banca Națională publică anual balanța de plăți a statului.

(5) Banca Națională publică statistica balanței de plăți, statistica poziției investiționale internaționale și a datoriei externe a Republicii Moldova:

- a) date provizorii – trimestrial, în termen de 3 luni de la sfârșitul trimestrului de gestiune;
- b) date finale – anual, în termen de 9 luni de la sfârșitul anului de gestiune.



## **Capitolul X. DISPOZIȚII DIVERSE**

### **Articolul 70. Dreptul preferențial**

(1) Banca Națională dispune de dreptul preferențial și necondiționat de a satisface fiecare cerință a sa ajunsă la termen din orice conturi bancare sau din alte active pe care le menține:

- a) pe cont propriu;
- b) pe contul debitorului respectiv;
- c) ca gaj pentru asigurarea cerințelor sale;
- d) în orice alt mod.

(2) Banca Națională exercită dreptul sus-menționat prin deducerea datoriilor din conturile bancare și vânzarea altor active la un preț rezonabil, acoperind cerințele din venitul net rezultat din vânzare. Exercițarea acestui drept în conformitate cu prezentul articol nu necesită acțiune în justiție. Nici un fel de concurență între cerințe, inclusiv între cerințele bazate pe drept de proprietate, nu poate împiedica exercitarea acestui drept preferențial, cu excepția cazurilor când există dovezi clare că personalul Băncii Naționale a știut sau ar fi trebuit să știe că la momentul intrării acestor active, cu excepția celor bănești, în posesia Băncii Naționale, ele nu aparțineau debitorului respectiv.

### **Articolul 71. Activități interzise**

(1) Cu excepția cazurilor prevăzute de prezenta lege, Banca Națională nu poate:

- a) să acorde nici un fel de asistență 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 obligațiuni, preluarea unei datorii sau alte acțiuni analoage;
- b) să practice activități comerciale, cum ar fi: cumpărarea de acțiuni ale societăților comerciale, inclusiv acțiuni ale băncilor, achiziționarea oricărui drept de proprietate de natură financiară, comercială, agricolă, industrială.

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

- a) să facă investiții de capital în sumă de cel mult 20 % din capitalul și rezervele sale în instituțiile care s-au angajat să ofere numai Băncii Naționale și altor bănci servicii privind evaluarea, gestionarea și menținerea gajului, prelucrarea și transmiterea de date, tipărirea instrumentelor financiare, operațiunile de clearing, serviciile de curier și

vînzarea de proprietăți;

b) să investească mijloacele sale financiare în valori mobiliare (creanțe) lichide, emise de instituții de încredere;

c) să achiziționeze, în scopul acoperirii sumelor care îi sînt datorate, orice bunuri și să exercite drepturile și obligațiile aferente acestor bunuri, cu condiția 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 și să dețină pînă la 100%, dar nu mai puțin de 76% din capitalul social al Depozitarului central unic al valorilor mobiliare.

## **Articolul 72. Colectarea de informații statistice**

(1) Banca Națională colectează informațiile statistice primare, necesare realizării obiectivelor și îndeplinirii atribuțiilor sale, de la autoritățile competente ale statului, băncile și de la alte persoane juridice și fizice.

(2) Banca Națională contribuie la armonizarea regulilor și practicii de colectare, prelucrare și utilizare a datelor statistice în domeniul său de competență.

(3) Prin derogare de la articolul 5 alineatele (1) și (2) din Legea cu privire la secretul comercial Banca Națională stabilește prin regulament tipul informațiilor statistice primare necesare ei și modul de prezentare a lor, unitățile care sînt obligate să le prezinte Băncii Naționale, precum și condițiile de păstrare a secretului acestor informații.

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

(5) Prevederile prezentului articol se referă și la compilarea și publicarea statisticii balanței de plăți, a poziției investiționale internaționale și a datoriei externe.

## **Articolul 74. Standarde privind gestionarea adecvată**

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

(2) Hotărârile Băncii Naționale, adoptate în conformitate cu prezenta lege, trebuie să fie imparțiale, întemeiate numai pe motive obiective și aduse la îndeplinire cu strictețe și corectitudine.

## **Articolul 75. Sancțiuni, măsuri sancționatoare, măsuri de supraveghere și alte măsuri de remediere**

1) Banca Națională, în caz de constatare a încălcării legii sau a actelor sale normative, a condițiilor de licențiere, a cerințelor autorizațiilor, permisiunilor, aprobărilor și confirmărilor eliberate de Banca Națională (denumite în continuare autorizații), a neajunsurilor în activitate, a neexecutării sancțiunilor, măsurilor sancționatoare, măsurilor de supraveghere și măsurilor de remediere impuse (denumite în continuare încălcări), poate aplica următoarele sancțiuni:

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

b) emiterea unui avertisment în scris;

c) aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzii unității de schimb valutar (altă decât banca) în mărime de la 10000 până la 40000 de lei;

c1) aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzii conform art. 491 alin. (3) lit. f) în mărime de la 10 000 de lei la 600 000 de lei;

d) suspendarea parțială sau totală a activității;

d1) suspendarea sau excluderea unui participant de la una sau mai multe infrastructuri ale pieței financiare, scheme sau aranjamente de plată;

e) retragerea licenței, autorizației.

(2) În urma constatării încălcărilor menționate la alineatul (1), Banca Națională poate aplica următoarele măsuri de remediere, măsuri sancționatoare și măsuri de supraveghere:

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

b) emiterea prescripțiilor;

c) încheierea unui acord;

d) alte măsuri ce nu contravin legii și atribuțiilor Băncii Naționale.

(3) Sancțiunile prevăzute la alineatul (1) pot fi aplicate concomitent cu măsurile de remediere, măsurile sancționatoare și măsurile de supraveghere menționate la alineatul (2) sau independent de acestea.

(4) Avertismentul în scris prevede, de regulă, informarea despre încălcările constatate, cerința de lichidare în termenul stabilit a încălcărilor și recomandări privind modul de

remediere a acestora, precum și atenționarea asupra posibilității de aplicare a unor sancțiuni mai aspre și/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 sancțiuni ori măsuri de remediere, ori măsuri sancționatoare, ori măsuri de supraveghere sau independent de acestea.

(6) Suspendarea parțială sau totală a activității are ca efect interzicerea pe o anumită perioadă a desfășurării unor activități/a tuturor activităților, a activității unor subdiviziuni sau a efectuării unor operațiuni/a tuturor operațiunilor pentru care s-a eliberat licența/autorizația. În cazul suspendării activității, nu se admite încheierea de contracte noi sau reîncheierea pe un termen nou a contractelor încheiate anterior, a căror executare este legată de desfășurarea activității suspendate, ori efectuarea pe viitor a tranzacțiilor sau operațiunilor interzise.

(7) Pe perioada suspendării activității, termenul de valabilitate al licenței/ autorizației eliberate pe un termen determinat nu se prelungeste.

### **Articolul 75-1. Constatarea încălcărilor**

(1) Constatarea faptelor ce constituie încălcări se face de către personalul Băncii Naționale sau de către experții contabili, contabilii autorizați și alți specialiști calificați antrenați în acest scop de Banca Națională (denumiți în continuare *inspectori*), în baza rapoartelor și a altor date prezentate potrivit legii și actelor normative ale Băncii Naționale sau la solicitarea expresă scrisă a Băncii Naționale (control din oficiu) ori în cursul inspecțiilor desfășurate la sediile entității supravegheate (control pe teren).

(2) Constatarea încălcărilor se face, după caz, prin studiere și analiză a actelor de constituire, a regulamentelor și politicilor interne, a rapoartelor și dărilor de seamă, a actelor interne întocmite ca rezultat al operațiunilor efectuate, a actelor de evidență contabilă, a actelor de afaceri cu caracter extern și intern (contracte, certificate, procese-verbale, cereri, note informative etc.), inclusiv referitoare la acționarii (asociații), beneficiarii efectivi, clienții, contragenții persoanei supuse controlului, a altor documente și date, pe suport de hârtie și/sau în formă electronică.

(3) Controlul pe teren se efectuează în temeiul unei decizii scrise a Băncii Naționale, care conține: numărul și data deciziei; denumirea și sediul persoanei supuse controlului; tipul controlului (complex, tematic etc.); după caz, perioada activității supusă controlului (cu excepția controlului asupra lichidării încălcărilor constatate anterior); data începerii controlului; numele, prenumele inspectorilor împuterniciți să

efectueze controlul; funcția, numele, prenumele și semnătura persoanei care a emis decizia.

(4) Controlul din oficiu se efectuează fără emiterea unei decizii scrise.

(5) Controlul asupra respectării cerințelor autorizațiilor în domeniul valutar eliberate de Banca Națională se efectuează în baza controlului din oficiu.

(6) Controlul asupra activității unității de schimb valutar se efectuează în condițiile Legii nr. 62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, ținând cont de prevederile prezentului articol.

(7) În baza rezultatelor controlului pe teren se întocmește, în 2 exemplare, un act (raport) privind rezultatele controlului, care conține: data și locul întocmirii; numărul și data deciziei în al cărei temei s-a efectuat controlul; denumirea și sediul persoanei supuse controlului, iar în cazul prezenței reprezentantului persoanei supuse controlului – numele, prenumele și funcția acestuia; perioada (data) controlului; informația privind rezultatele controlului, inclusiv privind încălcările constatate și caracterul acestora; numele, prenumele, funcția conducătorului organului executiv sau ale reprezentantului persoanei supuse controlului care a primit actul, data primirii și semnătura acestuia sau refuzul de a semna actul; numele, prenumele și semnăturile inspectorilor care au efectuat controlul. Data a întocmirii actului privind rezultatele controlului se consideră data înmînării (primirii) acestuia conform alineatelor (8) și (9).

(8) În cazul controlului pe teren asupra activității entității supravegheate, cu excepția celei menționate la alin.(9), acesteia i se expediază (i se înmânează) un exemplar al actului preliminar privind rezultatele controlului pentru prezentarea, după caz, în scris, în termen de 5 zile lucrătoare de la data întocmirii actului menționat, a argumentării dezacordului, anexând, după caz, documentele de rigoare. Ca urmare a examinării obiectiilor și a explicațiilor entității supravegheate, se întocmește actul privind rezultatele controlului pe teren (în 2 exemplare), un exemplar al căruia se expediază (se înmânează) entității supravegheate.

(9) În cazul controlului pe teren asupra activității unității de schimb valutar, un exemplar al actului privind rezultatele controlului pe teren se expediază (se înmânează) persoanei supuse controlului (reprezentantului acesteia) spre semnare și, după caz, spre prezentarea în scris, în termen de 5 zile lucrătoare de la data întocmirii actului în cauză, a argumentării dezacordului, anexînd, după caz, documentele de rigoare.

(10) Dacă în cadrul controlului din oficiu se constată încălcări, informația privind încălcările constatate se aduce la cunoștința persoanei supuse controlului, cerîndu-i-se să le lichideze. În cazul dezacordului cu rezultatele controlului din oficiu, persoana în cauză este în drept, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înmînării (primirii)

informației respective, să prezinte în scris argumentarea dezacordului, anexând documentele de rigoare.

(10-1) Prin derogare de la dispozițiile alineatelor (8) și (10), în cazul în care este considerată necesară adoptarea urgentă a unei decizii pentru a preveni prejudicii semnificative în sistemul financiar, Banca Națională poate dispune aplicarea sancțiunilor și măsurilor fără a aduce, în prealabil, la cunoștința persoanei supuse controlului informația privind încălcările constatate și fără a acorda acesteia termen pentru prezentarea argumentării dezacordului. În aceste cazuri, prin derogare de la dispozițiile alineatului (11), dată a constatării încălcării se consideră data adoptării deciziei prevăzute în prezentul alineat.

(11) Dată a constatării încălcării se consideră:

- a) în cazul controlului pe teren – data întocmirii actului privind rezultatele controlului;
- b) în cazul controlului din oficiu – data informării persoanei asupra încălcărilor constatate.

## **Articolul 75-2. Aplicarea sancțiunilor, a măsurilor sancționatoare, a măsurilor de supraveghere și a măsurilor de remediere**

(1) Sancțiunile, măsurile sancționatoare și măsurile de supraveghere față de bănci se aplică de către organele de conducere ale Băncii Naționale împuternicite în acest sens conform Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor.

(2) Sancțiunile și măsurile de remediere față de agenții controlului valutar, specificați la articolul 58 alineatul (2) literele b) și c) din Legea nr. 62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, precum și față de titularii autorizațiilor eliberate de Banca Națională, se aplică de către guvernator, prim-viceguvernator, viceguvernatori, cu excepția celor de suspendare a activității și de retragere a licenței/autorizației care sînt de competența Comitetului executiv.

(2-1) Sancțiunile, măsurile sancționatoare și măsurile de supraveghere care pot fi aplicate de Banca Națională față de subiecții prevăzuți în Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare se aplică de către organele de conducere ale Băncii Naționale împuternicite în acest sens conform legii menționate.

(2-2) Sancțiunile, măsurile sancționatoare, măsurile de supraveghere, măsurile de remediere și măsurile de stabilizare care pot fi aplicate de Banca Națională față de subiecții prevăzuți în Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007, Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit și în Legea nr.1/2018 cu privire la

organizațiile de creditare nebancaară se aplică de către guvernator, prim-viceguvernator, viceguvernatori, cu excepția sancțiunilor care prevăd suspendarea activității sau a licenței, retragerea licenței ori a altui act permisiv ori radierea din registru, care sunt de competența Comitetului executiv.

(3) Comitetul executiv poate emite decizii privind aplicarea sancțiunilor, a măsurilor sancționatoare, a măsurilor de supraveghere, a măsurilor de remediere și a măsurilor de stabilizare în privința oricărei persoane supuse controlului.

(4) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de 6 luni de la data constatării încălcării, dar nu mai mare de 3 ani de la data comiterii ei, dacă legea nu prevede altfel.

(5) La individualizarea sancțiunilor se ține seama de gravitatea încălcărilor comise, de caracterul repetat, de circumstanțele personale și reale ale acestora. Se consideră repetată încălcarea comisă în decursul a 2 ani de la data constatării aceluiași fel de încălcare.

(6) Sancțiunile, măsurile sancționatoare, măsurile de supraveghere și măsurile de remediere se aduc la îndeplinire imediat după primirea deciziei privind aplicarea acestora, dacă decizia respectivă nu prevede altfel.

(7) Emiterea avertismentului în scris, suspendarea activității și retragerea licenței de activitate a unității de schimb valutar (alta decât banca) se efectuează în condițiile Legii nr. 62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară.

(8) Aplicarea de amenzi unității de schimb valutar (alta decât banca) poate fi efectuată în cazul comiterii de către aceasta a 2 sau a mai multe încălcări care, potrivit Legii nr. 62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, servesc drept temei pentru emiterea de către Banca Națională a avertismentului.

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

(11) Decizia privind aplicarea amenzii se înmânează personal persoanei supuse controlului sau se expediază prin scrisoare recomandată 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 Națională:

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

b) înaintează băncii în care este deschis contul entității supuse supravegherii (alta decât banca) decizia respectivă, însoțită 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 insuficienței mijloacelor bănești în contul bancar al entității supuse supravegherii (alta decât banca), precum și în cazul aplicării amenzii față 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 Naționale împreună cu mențiunea de executare.

(14) Persoana față de care s-au aplicat sancțiuni (altele decât retragerea licenței/autorizației), măsuri sancționatoare, măsuri de supraveghere și măsuri de remediere este obligată să înștiințeze Banca Națională despre lichidarea circumstanțelor care au condus la aplicarea sancțiunilor, măsurilor sancționatoare, măsurilor de supraveghere și măsurilor de remediere și, după caz, să întreprindă alte acțiuni prevăzute de decizia privind aplicarea sancțiunii, măsurii sancționatoare, măsurii de supraveghere și măsurii de remediere și de actele normative. Banca Națională are dreptul să verifice faptul lichidării circumstanțelor menționate.

(15) Persoana căreia i s-a retras licența/autorizația este obligată, în decurs de 10 zile lucrătoare, iar în cazul retragerii licenței băncii – în decurs de 3 zile lucrătoare de la data adoptării hotărârii de retragere a licenței/autorizației, să depună la Banca Națională originalul licenței/autorizației retrase și copiile autorizate de pe licență.

## **Articolul 76. Soluționarea litigiilor**

Litigiile apărute între Banca Națională și alți subiecți se examinează de instanța de judecată competentă.

## **Capitolul XI. DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII**

### **Articolul 76-1. (1) Anual, pentru anul bugetar respectiv, Guvernul...**

(1) Anual, pentru anul bugetar respectiv, Guvernul și Banca Națională ajung la înțelegere cu privire la soldul datoriei statului contractate anterior de la Banca Națională.

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



(3) Împrumuturile reperfectate se garantează cu creanțe negociabile la dobânda pieței și cu termenul de exigibilitate corespunzător termenului împrumuturilor pe care le garantează, emise și livrate de stat Băncii Naționale. Pentru fiecare împrumut reperfectat și pentru fiecare tranșă a valorilor mobiliare de stat reemise, între Guvern, în persoana Ministerului Finanțelor, și Banca Națională se încheie un acord. În acord se specifică suma de bază a împrumutului reperfectat sau a valorilor mobiliare reemise, termenul, dobânda și alte comisioane.

## **Articolul 77. (1) Prezenta lege intră în vigoare la data publică...**

(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 Națională de Stat a Moldovei (Banca Națională a Moldovei);
- Hotărârea Parlamentului nr.600-XII din 11 iunie 1991 despre punerea în aplicare a Legii Republicii Moldova cu privire la Banca Națională de Stat a Moldovei;
- Hotărârea Parlamentului nr.667-XII din 24 iulie 1991 cu privire la aprobarea Statutului Băncii Naționale a Moldovei;
- Legea nr.884-XII din 23 ianuarie 1992 despre introducerea unei modificări în Legea cu privire la Banca Națională de Stat a Moldovei;
- Hotărârea Parlamentului nr.976-XII din 19 martie 1992 privind numirea domnului Leonid Talmaci în funcția de Guvernator al Băncii Naționale de Stat a Moldovei;
- Articolul 4 punctul (1) din Hotărârea Parlamentului nr.1201-XII din 19 noiembrie 1992 cu privire la soluționarea problemelor social-economice expuse în raportul Prim-ministrului;
- Legea nr.1202-XII din 19 noiembrie 1992 privind modificarea Legii cu privire la Banca Națională de Stat a Moldovei (Banca Națională a Moldovei);
- Legea nr.1234-XII din 15 decembrie 1992 pentru modificarea și completarea Legii cu privire la Banca Națională de Stat a Moldovei;
- Hotărârea Parlamentului nr.1235-XII din 15 decembrie 1992 privind modificarea articolului 19 din Statutul Băncii Naționale de Stat a Moldovei;
- Legea nr.125-XIII din 27 mai 1994 pentru modificarea și completarea Legii cu privire la Banca Națională de Stat a Moldovei (Banca Națională a Moldovei);

- Hotărîrea Parlamentului nr.125a-XIII din 27 mai 1994 despre punerea în aplicare a Legii pentru modificarea și completarea Legii cu privire la Banca Națională de Stat a Moldovei (Banca Națională 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 Națională de Stat a Moldovei;
  - Hotărîrea Parlamentului nr.281-XIII din 11 noiembrie 1994 privind modificarea și completarea Statutului Băncii Naționale de Stat a Moldovei (Banca Națională a Moldovei).
- (3) Se propune Președintelui Republicii Moldova să anuleze Decretul din 4 iunie 1991 cu privire la Banca Națională a Moldovei.

Legea este valabilă. Relevanța verificată la 03.09.2021