

Sinteza propunerilor și obiecțiilor la proiectul Legii cu privire la activitatea băncilor și a societăților de investiții

Nr d/o	Conținutul prevederilor din Lege/ Nota de argumentare	Autorul recomandării / propunerii	Recomandare/ propunere	Concluzii/ comentarii
1	2	3	4	5
		Ministerul Afacerilor Interne	Nu are obiecții și propuneri	
		B.C. „ProCredit Bank” S.A.	Nu a prezentat aviz	
		B.C. „COMERȚBANK” S.A.	Nu a prezentat aviz	
		B.C. „Fincombank” S.A.	Nu a prezentat aviz	
	Obiecții generale	B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A. Asociația Băncilor din Moldova	Menționează că din conținutul proiectului nu reiese clar, dacă CNPF va mai dispune de competențe de licențiere și supraveghere a băncilor care desfășoară activitățile prevăzute de art.33 al Legii privind piața de capital, precum nu este clară nici soarta licențelor actuale eliberate de CNPF pentru băncile comerciale pentru activitatea lor în calitate de societate de investiții. Consideră necesară divizarea reglementării acestor două categorii de activități (activitatea bancară și activitatea societăților de investiții care nu sunt bănci) în două acte normative separate.	Se acceptă. A fost completat în acest sens art. 148 alin. (1) prin care se stipulează că prevederile capitolului II din Titlul I se aplică în mod corespunzător pentru CNPF și, respectiv, CNPF este autoritatea competentă care licențiază, reglementează și supraveghează din punct de vedere prudential activitatea societăților de investiții altele decât băncile. Legea nr. 171 din 11.07.2012 reglementează activitatea pe piața de capital și se aplică și băncilor din Republica Moldova în conformitate cu prevederile legii menționate.

			<p>fost exclusă din rândul organelor de conducere. Totodată, nu este clar mecanismul de control al adunării generale a acționarilor băncii asupra consiliului băncii și executivului (în caz de necesitate), precum și modalitatea de apărare a intereselor acestora.</p>	<p>făcute prin intermediul acestuia de la LSA.</p> <p>Astfel, în cadrul proiectului de lege s-a pus accentul pe organul de conducere (Consiliu și organul executiv) întru promovarea și fortificarea rolului acestuia în administrarea și gestionarea unei bănci.</p>
	Obiecții generale	<p>Ministerul Economiei Ministerul Finanțelor</p> <p>Ministerul Economiei</p>	<p>Propune elaborarea unui tabel de concordanță dat fiind faptul că proiectul legii va substitui Legea nr. 550/1995 privind instituțiile financiare și, astfel, va deveni legea-cadru aferentă activității băncilor precum și a societăților de investiții din R. Moldova.</p> <p>Consideră necesară instituirea unui mecanism clar de evaluare a “calității” acționarilor pentru a nu admite deținerea acțiunilor bancare de către persoanele cu profil de integritate dubios, întru sporirea transparenței acționarilor din sistemul bancar. Acțiunile trebuie să vizeze aplicarea standardelor minime de integritate, transparență, competență și stare financiară (instituționalizarea testului fit-and-proper) pentru acționarii din întregul sistem bancar al țării, indiferent de mărimea cotei de participare în capitalul băncilor, precum și</p>	<p>Se acceptă. Proiectul este însoțit de un tabel de concordanță care va fi prezentat pentru analiză și evaluare Centrului de Armonizare a Legislației.</p> <p>Comentariu. Proiectul are ca scop, inclusiv, reglementarea modului de achiziționare / dobândire a cotelor în capitalul social al băncilor din Republica Moldova având la bază cele mai bune practici și standarde în domeniu, precum și ținând cont de specificul problemelor existente în acest sens în Republica Moldova.</p>

			facilitarea schimbului de informații cu statele de reședință a acționarilor finali ai băncilor.	
	Obiecții generale	Comisia Națională a Pieței Financiare	<p>Propune înlăturarea curenților de tehnică legislativă prin prisma rigorilor statuate de Legea 780/2001, inclusiv în partea ce ține de referințele la alte acte legislative.</p> <p>Propune, pe tot parcursul textului, referințele la Legea 171/2012, Legea 1134-XIII din 02.04.1997 “privind societățile pe acțiuni” să se expună în forma completă prin indicarea titlului, numărului și a datei.</p> <p>Menționează că prevederi referitoare la sancțiunile și măsurile sancționatoare aplicabile pe piața de capital sunt prevăzute la Capitolul VII din Legea 171/2012, prin urmare nu este necesară dublarea acestor prevederi.</p>	<p>Se acceptă. Proiectul legii va fi supus verificărilor necesare din punct de vedere redacțional și tehnic.</p> <p>Nu se acceptă. Legea nr. 171 din 11.07.2012 reglementează activitatea pe piața de capital, iar proiectul vizat are ca scop reglementarea și, respectiv, supravegherea prudențială a băncilor și societăților de investiții. Astfel, în calitate de autoritate competentă, CNPF va avea dreptul aplicării sancțiunilor și măsurilor sancționatoare pentru faptele sancționabile aferente cerințelor prudențiale prevăzute în proiect. Chiar dacă sancțiunile din proiect repetă acele sancțiuni prevăzute de Legea nr. 171 din 11.07.2012, temeiul pentru aplicarea acestora este unul diferit.</p>

		Ministerul Finanțelor	Consideră necesară includerea prevederii privind ordinea priorității claselor de creanțe ce urmează a fi onorate de către bancă în cadrul procedurii de lichidare sau referințe la actele legislative care reglementează/vor reglementa situațiile respective.	<p>Comentariu.</p> <p>Proiectul respectiv nu are ca scop referirea într-un mod sau altul la procedura de lichidare silită sau benevolă a băncii, unde apare necesitatea reglementării ordinii priorităților claselor de creanță.</p> <p>Aceste prevederi vor rămâne parte componentă a actualei Legi a instituțiilor financiare, care va fi redenumită în acest sens și se va referi doar la procedurile de lichidare menționate.</p>
	Obiecții generale	Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal	<p>Atrage atenția că, având în vedere că pe parcursul proiectului se utilizează sintagma „identitatea” („identitatea acționarilor”, „identitatea persoanelor fizice sancționate”, „identitatea deținătorilor” etc.), aceasta este una vagă și pasibilă de interpretări excesive, iar în situația în care este utilizată vis-a-vis de anumite persoane fizice, respectiv prelucrarea unor astfel de informații în volum neclar contravine principiilor de protecție a datelor cu caracter personal.</p> <p>Consideră oportun concretizarea unor astfel de sintagme în condițiile în care pot viza o persoană fizică, fiind oportun indicarea</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Sintagma „identitatea” este mai potrivită pentru textul unui act legislativ, care stabilește normele generale în domeniu. Detaliile privind identitatea persoanei precum nume, prenume și alte date necesare se vor regăsi în reglementările secundare emise în executarea proiectului legii în funcție de necesitatea identificată de BNM în calitatea de autoritate de supraveghere a sectorului bancar.</p>

			<p>expresă a categoriilor de date cu caracter personal ce urmează a fi colectate/dezvăluite/prelucrate (spre ex. nume, prenume, adresa de domiciliu etc.)</p>	
	Titlul V, capitolul V	BC „Moldindconbank” S.A	<p>Consideră că măsurile sancționatoare promovate prin proiectul legii a fi în mărimi exagerate și că pe lângă amenzi aplicabile în mărimi nerezonabile, aplicarea avertismentului public și publicarea pe pagina web a BNM a sancțiunilor aplicate și a identității persoanelor fizice sancționate, reprezintă sancțiuni inechitabile care aduc atingeri esențiale demnității umane, drepturilor și libertăților fundamentale ale omului și, de asemenea, încălcându-se protecția datelor cu caracter personal ale persoanelor fizice.</p> <p>Totodată, având în vedere că art. 142 alin. (1) din proiectul legii specifică faptul că sancțiunile și măsurile sancționatoare aplicate trebuie să fie de natura de a avea efect descurajant, consideră că efectul descurajant al sancțiunilor este contrar principiilor, normelor morale și drepturilor persoanei. Pornind de la principiile care stau la baza dreptului în cazul aplicării sancțiunilor, scopul este de a preveni în viitor abaterile de la normele juridice, de a educa și a reeduca persoanele prin mijloace umane, echitabile și real a fi suportate. În așa fel, ar rezulta că sancțiunile urmează a</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Ținând cont de importanța sistemului bancar și influența acestuia asupra economiei și societății unui stat, cadrul european, precum și standardele internaționale în domeniu, prevăd expres că autoritatea competentă urmează să dispună de dreptul de a sancționa și de a aplica alte măsuri de sancționare.</p> <p>Pentru a asigura respectarea de către bănci, acționari și organul de conducere a obligațiilor care decurg din prezentul proiect, BNM urmează să dispună de dreptul de a aplica sancțiuni și alte măsuri eficiente, proporționale și disuasive.</p> <p>Publicarea acestora are ca scop crearea unor precedente vizibile pentru alți participanți ai pieței și, respectiv, descuraja / educa băncile și alte persoane vizate de la intenția de a încălca prevederile legii.</p> <p>Mărirea semnificativă a sancțiunilor a fost, de asemenea, recomandată de FMI, inclusiv din considerentele</p>

			<p>avea un caracter educativ, nu de a demoraliza subiectul și de a-i aplica pedepse pe care ar fi în imposibilitatea de a le ispăși. Referitor la imposibilitatea de plată a persoanei fizice, menționează că în asemenea circumstanțe, ar fi necesar ca această instituție să fie reglementată detaliat cu toate efectele pe care le-ar produce, după cum este reglementată instituția imposibilității de plată a persoanei juridice, de Legea insolvenței. Consideră necesară stabilirea a careva condiții apartine de satisfacere a creanțelor, de calculare a penalităților, a dobânzilor și altor plăți aferente datoriilor persoanei fizice aflate în imposibilitatea de plată sau de suspendare a acestora</p>	<p>menționate mai sus. Scopul băncilor, acționarilor și managementului urmează a fi activarea într-un mediu bancar corect, prudent și transparent fără a se orienta la o eventuală sancționare. Concomitent, e de relatat că necesitatea și relevanța publicării informațiilor cu privire la identitatea persoanei fizice sancționate va fi evaluată din perspectiva proporționalității a faptei sancționatoare și a identității persoanei în cauză (<i>a se vedea art. 146 alin. (2) lit. a) din proiect</i>). De asemenea, proiectul legii (<i>art. 142 alin. (2)</i>) prevede în mod expres principiile care vor fi aplicate de autoritatea competentă în procesul de stabilire a sancțiunii și mărimea acesteia.</p>
	Propunere de includere a unor noțiuni în art. 3	BC „Moldova-Agroindbank” S.A.	<p>Propune definirea noțiunii de „deținere”. Consideră că noțiunile de „cotă” și „cotă substanțială” sunt mai ușor de perceput și permit evitarea sintagmelor de genul „deține o deținere”.</p> <p>Propune includerea noțiunii „reprezentanță”, deoarece aceasta nu se</p>	<p>Nu se acceptă. Noțiunea propusă în proiectul de lege este în conformitate cu cadrul european pe care îl transpune.</p> <p>Nu se acceptă. Regimul de înființare și activitățile</p>

			<p>regăsește în proiectul legii chiar dacă este frecvent utilizată pe parcursul textului și pentru a evita careva interpretări eronate, precum și în scopul asigurării unei uniformități în aplicarea prevederilor proiectului.</p> <p>Propune includerea noțiunii de „regulament intern”, care să stabilească ce acte normative interne se încadrează în noțiunea de „regulament intern” și să fie reglementat faptul, care acte normative țin de competența Consiliului, care – de competența executivului și, dacă este oportun, care – de competența membrului executivului în parte.</p>	<p>permise reprezentanțelor băncilor sunt prevăzute la art. 6 alin. (4) și 32 alin. (2) din proiect. În acest sens termenul respectiv se utilizează doar de două ori pe parcursul proiectului: pentru banca străină și pentru cea autohtonă. Noțiunea generală are sensul prevăzut de Codul Civil și nu necesită a fi repetată la nivelul acestei legi din motiv că nu se deosebește.</p> <p>Nu se acceptă. Noțiunea respectivă va fi definită la nivelul actelor secundare emise de BNM în aplicarea prezentului proiect de lege.</p>
	Nota de argumentare	<p>Ministerul Afacerilor Externe și Integrării Europene</p> <p>Ministerul Economiei</p>	<p>Propune indicarea corectă a datei încheierii Acordului de Asociere RM – UE, și anume 27.06.2014.</p> <p>Consideră că nota de argumentare nu întrunește condițiile menționate la art. 37 din Legea 317 din 18.07.2003, conform căroră, aceasta urmând a fi semnată de persoana responsabilă.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p>
	Denumirea legii	Ministerul Economiei	Sugerează atragerea atenției la denumirea	Nu se acceptă.

	<p>Legea privind activitatea băncilor și a societăților de investiții</p>	<p>Comisia Națională a Pieței Financiare</p>	<p>proiectului or, conform Planului Național de Acțiuni pentru implementarea Acordului de Asociere 2017-2019, proiectul de transpunere este denumit: “proiectul legii privind accesul la activitatea societăților de credit și supravegherea prudențială a societăților de credit și a societăților de investiții.”</p> <p>Consideră că se impune revizuirea titlului, întrucât creează confuzie în raport cu cadrul normativ de reglementare a activității societăților de investiții, având în vedere că legislația de domeniu stabilește că reglementarea activității societăților de investiții ține de CNPF. Consideră că denumirea curentă intră în contradicție cu principiul de bază al legiferării statuat la art. 4 alin. (3) lit. a) din Legea 780-XV din 27.12.2001 și cu denumirea directivei 2013/36/UE.</p>	<p>La etapa formulării denumirii proiectului legii pentru a fi inclus în PNA 2017-2019 a fost preluată denumirea Directivei 2013/36/UE întru prezentarea în mod clar în ce va consta obiectul proiectului. Denumirea finală a legii depinde de mai mulți factori, precum și de necesitatea asigurării unei denumiri simple și laconice care va fi utilizată activ.</p> <p>Se acceptă.</p>
	<p>Art. 1 lit. a) Prezenta lege reglementează: a) condițiile de acces la activitatea băncilor și de desfășurare a acesteia pe teritoriul Republicii Moldova;</p>	<p>BC „ENERGBANK” S.A.</p>	<p>Propune substituirea cuvintelor „a acesteia” cu cuvintele „a acestora”.</p>	<p>Nu se acceptă. Se referă la ”activitate” – la singular.</p>

	<p>Art. 2 alin. (1) lit. a) (1) Prezenta lege se aplică: a) băncilor, persoane juridice din Republica Moldova, inclusiv sucursalelor din străinătate ale acestora;</p>	<p>B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A. Asociația Băncilor din Moldova</p>	<p>Propune următoarea redacție: „a) băncilor persoane juridice înregistrate în Republica Moldova, inclusiv sucursalelor din străinătate a acestora”.</p>	<p>Nu se acceptă. Persoana juridică se consideră constituită în momentul înregistrării ei de stat. Astfel, nu este necesară dublarea acestui sens cu utilizarea cuvântului ”înregistrat”. În plus, sintagma ”persoană juridică din Republica Moldova” se utilizează de multe ori pe parcursul proiectului. Astfel, pentru a asigura o formă cât mai laconică, se consideră adecvată redacția utilizată în proiect.</p>
	<p>Art. 2 alin. (3) lit. a) (3) Prezenta lege nu se aplică: a) băncilor centrale;</p>	<p>BC „ENERGBANK” S.A. B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A. BC „Moldova-Agroindbank” S.A. Asociația Băncilor din Moldova</p>	<p>Propune concretizarea sensului sintagmei „băncile centrale” sau definirea noțiunii de „bancă centrală” în art. 3 al legii. Propune utilizarea următoarei redacții: „a) Băncii Naționale a Moldovei”.</p> <p>Consideră că în conformitate cu prevederile legislației în vigoare, în R. Moldova există doar o singură bancă centrală – BNM. De asemenea, în conformitate cu principiile de drept, legislația Republicii Moldova nu este aplicabilă relațiilor juridice, apărute pe teritoriul altor state. Prin urmare prevederile date reprezintă o normă juridică moartă.</p>	<p>Se acceptă. A fost exclusă referința la bănci centrale la art. 2 alin. (3) lit. a)</p> <p>Totodată, la această prevedere nu se poate face referință la Banca Națională a Moldovei deoarece, ținând cont de calitatea acesteia de autoritate competentă (supraveghetor), unele prevederi ale proiectului legii se aplică și BNM.</p>
	<p>Art. 2 alin. (1) lit. c) și alin. (3) lit. d) (1)Prezenta lege se aplică: c) societăților de investiții persoane</p>	<p>Ministerul Economiei al Republicii Moldova</p>	<p>Consideră că în sensul art. 2 alin. (3) lit. d), prevederile legii nominalizate nu stabilesc norme exprese privind accesul la activitatea</p>	<p>Comentarii. Directiva 2013/36/UE reglementează accesul pe piață</p>

<p>juridice din Republica Moldova, licențiate de Comisia Națională a Pieței Financiare, potrivit prevederilor Titlului VI;</p> <p>(3) Prezenta lege nu se aplică:</p> <p>d) accesului la activitatea societăților de investiții, în măsura în care sunt reglementate de Legea privind piața de capital nr.171 din 11 iulie 2012.</p>		<p>de investiții, astfel cum sunt stabilite la art. 55, "accesul pe piețele reglementate" și art. 56 "accesul la depozitarul central și la sistemele de clearing și decontare". Consideră că se crează posibilitatea de interpretare echivocă a normelor Legii nr. 171/2012 care ar reglementa expres accesul participanților la activitatea societăților de investiții.</p> <p>Consideră necesară delimitarea clară, fără echivoc și suprapunere a normelor aferente activității societăților de investiții prin referințe exprese la Legea nr. 171/2012.</p>	<p>(licențierea) doar a băncilor și stabilește cadrul de reglementare prudencială pentru bănci și societăți de investiții, din motiv că aceste două genuri de activitate presupun atragerea fondurilor (banilor) rambursabile de la populație. De asemenea, există o altă Directivă 2004/39/CE (MIFID) care reglementează accesul pe piață (licențiere) a societăților de investiții și alți participanți pe piața de capital. Această ultimă directivă la nivelul RM este transpusă de CNPF în Legea nr. 171 din 11.07.2012. Astfel, considerăm că nu sunt suprapuneri și delimitările sunt efectuate foarte clar la nivelul proiectului de lege. Remarcă: CNPF nu a avut obiecții la acest subiect.</p>
--	--	--	---

	<p>Art. 3 Definiții achizitor potențial – orice persoană fizică sau juridică ori grupul de astfel de persoane care acționează concertat, care intenționează să dobândească, prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, acțiuni în capitalul unei bănci în legătură cu o achiziție propusă;</p>	<p>B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A. Asociația Băncilor din Moldova</p>	<p>Propune substituirea cuvintelor „care intenționează să dobândească” cu cuvintele „care și-a manifestat intenția de a dobândi”, iar sintagma „prin orice modalitate” a se completa în final cu cuvântul „legală”.</p>	<p>Nu se acceptă. Aceasta este redacția utilizată în prezent în Legea instituțiilor financiare și este în corespundere cu prevederile acquis-ului european.</p>
	<p>Art. 3 Definiții afiliată a unei alte persoane se consideră persoana: a) membrii organului de conducere, iar în cazul băncii, și unele categorii de persoane care dețin funcții-cheie astfel cum este prevăzut în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei; b) persoanele juridice și/ sau fizice care, direct sau indirect, dețin sau controlează 1 % și mai mult din capitalul băncii, inclusiv beneficiarii lor efectivi și lanțul părților interpușe prin care ultimul deține sau îl controlează pe primul (anteriorul). Dacă soțul (soția) unei astfel de persoane sau o rudă de gradul întâi deține sau controlează o deținere în capitalul social al băncii, indiferent de mărimea acesteia, atunci se consideră că</p>	<p>B.C. „Victoriabank” S.A. Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal</p>	<p>Propune revizuirea noțiunii, în sensul simplificării și clarificării redacției, deoarece generează confuzii. Consideră oportună revizuirea conținutului definiției, prin prisma situațiilor problematice recent identificate de către Centru în urma adresărilor din partea unor bănci comerciale. Remarcă faptul că recent (prin HCE nr. 269 din 17 octombrie 2017), BNM a lărgit cercul de „persoane afiliate unei alte persoane” (prevăzut exhaustiv în Legea instituțiilor financiare), incluzând suplimentar la subcategoria de „persoane</p>	<p>Nu se acceptă. Este o noțiune utilizată în prezent în Legea instituțiilor financiare și care a fost modificată în anul 2016 ca urmare a recomandărilor FMI și angajamentelor asumate în acest sens de BNM. Nu se acceptă. Luând în considerare specificul activității bancare și importanța ținerii sub control a tranzacțiilor băncii cu persoanele sale afiliate (care ar avea posibilitatea de a utiliza banca în scopuri personale), considerăm important ca banca să dispună de informații cu privire la persoanele sale afiliate. Prin urmare, noțiunea utilizată în proiect nu</p>

<p>respectiva deținere este deținută și controlată de această persoană;</p> <p>c) orice persoană care controlează persoana sau se află sub controlul persoanei, sau împreună cu persoana se află sub controlul unei alte persoane;</p> <p>d) orice entitate asociată persoanei sau orice entitate, parte în asocieri în participație, orice entitate asociată sau orice entitate, parte în asocieri în participație a unui membru al grupului de persoane care acționează concertat cu persoana, sau entitățile și persoana, părți în asocieri în participație ale unei alte persoane;</p> <p>e) persoanele afiliate persoanelor specificate la lit.a)-d);</p> <p>f) soții, rudele și afinii de gradul întâi și doi ale oricărei persoane fizice menționate la lit. a)-e) și persoanele juridice afiliate soților, rudelor și afinilor respectivi;</p> <p>g) persoana prin intermediul căreia este efectuată o tranzacție în interesul persoanei prevăzute la lit.a)-f) și care este considerată a fi influențată de persoana prevăzută la lit.a)-f) în cadrul tranzacției respective din cauza existenței unor relații de muncă, civile sau de alt gen dintre aceste persoane, determinate conform reglementărilor</p>		<p>aflate în alt fel de relații” inclusiv și persoanele aflate în divorț, în relații de concubinaj, relații asemănătoare celor dintre părinți și copii, relații care conduc la o dependență socială/economică etc. Consideră important ca toate categoriile de persoane (considerate afiliate) să se regăsească în mod obligatoriu) în proiectul legii, dacă BNM consideră absolut necesar și argumentat juridic o astfel de „lărgire” a acestui grup de persoane.</p> <p>Totodată, în partea ce ține de procesul de identificare a persoanelor fizice afiliate (art. 3, care expune persoanele ce pot fi considerate drept afiliate, art. 51 alin. (3) – obligația deținătorului unei cote din capitalul social al unei bănci de a prezenta informația cu privire nu doar la identitatea sa, ci și a persoanelor afiliate, art. 80 – obligația băncii de a identifica persoanele</p>	<p>conduce la o extindere neargumentată a listei persoanelor afiliate, având în vedere experiența Băncii Naționale a Moldovei în exercitarea funcției sale de supraveghere. Dreptul conferit BNM de a prevedea în actele sale normative alte persoane calificate ca fiind afiliate este unul dintre instrumentele importante prevăzute de standardele internaționale de supraveghere și indicat ca fiind obligatoriu de a fi inclus de către FMI, în cadrul misiunii din august 2016. Este important de menționat că utilizarea acestui instrument permite BNM de a interveni prompt în situațiile în care este evidentă utilizarea băncii în scopuri neadecvate în cadrul tranzacțiilor cu anumite persoane.</p> <p>Proiectul legii este un act legislativ specific constituind legislația primară în domeniul activității băncilor. Pentru completarea cadrului legal primar, Banca Națională a Moldovei emite acte normative în domeniu – ceea ce constituie legislația secundară în domeniu (în executarea prevederilor</p>
---	--	---	---

<p>Băncii Naționale; h) alte persoane determinate de Banca Națională prin actele sale normative;</p>		<p>afiliate băncii, transmițând informația către BNM, inclusiv să nu încheie cu aceste persoane anumite tranzacții), nu poate fi desprins cu celeritate mecanismul de identificare/colectare/utilizare/prelucrare a informațiilor (datelor cu caracter personal) ce vizează nemijlocit persoana fizică – afiliată unei alte persoane (în special soții, rudele/afinii de gradul I și II, concubinii/persoane în divorț etc.).</p> <p>Nu este clar cum se procedează în situația în care, spre exemplu, deținătorul unei cote în capitalul social al băncii este obligat să prezinte băncii informația inclusiv cu privire la persoanele sale afiliate (rude, concubini, persoanele aflate în divorț etc), iar aceștia din urmă refuză categoric să dezvăluie deținătorului careva informații sau acesta nu are toată informația solicitată/veridică pentru a o dezvălui entității bancare. Or, în contextul în care eventuala declarație a deținătorului către bancă conține și informații/date cu caracter</p>	<p>legii). În sfârșit, în măsura în care există anumite acte legislative și normative din alt domeniu care vizează regimul juridic al băncilor, acestea se vor încadra în alte surse normative naționale care se vor aplica împreună cu legislația primară și secundară. Astfel, este logic ca proiectul să nu conțină prevederi din alt domeniu (de ex. mecanismul de prelucrare/identificare/colectare a datelor cu caracter personal) decât cel specific activității băncilor, prevederi în acest sens stabilindu-se în legile speciale (inclusiv Legea privind protecția datelor cu caracter personal).</p> <p>Apreciem că băncile, întru realizarea cerințelor prevăzute de legislație (primară, secundară și specială) și întru evitarea angajării lor în activități (tranzacții) riscante care pot conduce la pierderi substanțiale de capital și chiar destabilizarea întregului sistem financiar al R. Moldova, acestea trebuie să-și elaboreze o serie de acte interne care să stabilească reguli/proceduri/mecanisme pentru respectarea tuturor dispozițiilor</p>
--	--	---	---

			<p>personal ce vizează membrii familiei acestuia, reiese că temeiul colectării acestora ar fi consimțământul oferit de către subiecții datelor (cu excepția cazului copiilor săi minori), persoană obligată să declare fiind responsabilă atât pentru depunerea acestei declarații, precum și pentru veridicitatea/deplinătatea informațiilor furnizate, obligație care în situațiile descrise nu poate fi îndeplinită legitim de subiectul declarării (or, nu este prezent consimțământul nemijlocit, în formă scrisă, al soției/rudei în cauză).</p>	legale.
	<p>Art. 3 Definiții bancă - o întreprindere a cărei activitate constă în atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public și în acordarea de credite în cont propriu;</p>	<p>BC „Moldindconbank” S.A</p> <p>BC „Moldova-Agroindbank” S.A.</p>	<p>Propune menținerea definiției de bancă din Legea instituțiilor financiare, considerând-o mai completă și apropiată de sens și anume: “bancă – instituție financiară care acceptă de la persoane fizice sau juridice depozite sau echivalente ale acestora, transferabile prin diferite instrumente de plată, și care utilizează aceste mijloace total sau partial pentru a acorda credite sau a face investiții pe propriul cont și risc”.</p> <p>Consideră oportună substituirea sintagmei „întreprindere” cu sintagma „societate comercială” sau sintagma „persoană juridică”, deoarece în conformitate cu</p>	<p>Nu se acceptă. În practică, istoric, s-a constatat că noțiunea existentă în prezent în Legea instituțiilor financiare, fiind una mai complexă, creează posibilități de interpretări diferite și neclarități. Astfel, noțiunea prevăzută de cadrul european este mai potrivită și asigură transpunerea eficientă în legislația Republicii Moldova.</p> <p>Se acceptă.</p>

			prevederile art. 3 din Legea cu privire la antreprenoriat și întreprinderi nr. 845 din 03.01.1992, întreprinderea este forma organizatorico-juridică a activității de antreprenoriat iar potrivit art. 1 din Legea cu privire la antreprenoriat și întreprinderi antreprenoriatul este activitatea de fabricare a producției, executare a lucrărilor și prestare a serviciilor, iar banca nu desfășoară activitate de fabricare a producției și executare a lucrărilor.	
	Art. 3 Definiții bază consolidată – pe baza situației consolidate;	B.C. „Victoriabank” S.A. B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A. Asociația Băncilor din Moldova	Propune revizuirea noțiunii, în sensul detalierii sau excluderii noțiunii, eventual prin incorporarea în noțiunea „situațiilor consolidate”.	Se acceptă.
	Art. 3 Definiții beneficiar efectiv – persoană fizică care deține sau controlează în ultimă instanță, direct sau indirect, achizitorul potențial ori deținătorul direct sau indirect al unei dețineri în capitalul social al băncii sau din drepturile de vot;	B.C. „MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A. B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A. Asociația Băncilor din Moldova	Propun sincronizarea noțiunii cu definiția din proiectul Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului transpuse în baza Directivei(UE) 2015/849 și, în special, prevederea conform căreia persoana fizică-implicată poate controla persoana fizică-deținător sau definită noțiunea aplicabilă doar pentru subiecții prezentului proiect de lege.	Nu se acceptă. Noțiunile respective sunt utilizate în legile vizate cu scop diferit și, respectiv, nu pot fi sincronizate, fiecare având un anumit sens.

	<p>Art. 3 Definiții control – relația dintre o întreprindere-mamă și o filială a acesteia, conform definițiilor din prezentul articol, sau o relație similară dintre o persoană și o întreprindere, de jure sau de facto;</p>	<p>B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A. Asociația Bancilor din Moldova</p>	<p>Propune utilizarea elementelor relevante conform prevederilor art. 1 lit. a), b), c) și d) ale Directivei 83/349/CEE sau noțiunea similară din Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012.</p>	<p>Nu se acceptă. Noțiunea propusă în proiectul de lege este în conformitate cu cadrul european pe care îl transpune.</p>
	<p>Art. 3 Definiții credit – orice angajament de a acorda bani ca împrumut cu condiția rambursării lor, a plății dobânzii și a altor plăți aferente; orice prelungire a termenului de rambursare a datoriei; orice garanție emisă, precum și orice angajament de a achiziționa o creanță sau alte drepturi de a efectua o plată.</p>	<p>B.C. „Victoriabank” S.A.</p>	<p>Propune revizuirea noțiunii, în sensul evitării definerii creditului cu ajutorul cuvântului „împrumut”.</p>	<p>Nu se acceptă. Cadrul european transpus în proiectul de lege nu prevede definirea noțiunii de credit. Astfel, pentru păstrarea noțiunilor deja uzuale pe teritoriul Republicii Moldova noțiunea a fost considerată adecvată în redacția actuală, și, respectiv, preluată din Legea instituțiilor financiare.</p>
	<p>Art. 3 Definiții depozit – sumă de bani depusă care: (a) urmează să fie rambursată fie la vedere, fie la termen, cu sau fără dobândă ori cu orice alt beneficiu, fie în condițiile convenite în comun de către deponent (persoana care depune banii) sau de împuternicitul acestuia și de banca ce acceptă banii; (b) nu se raportează la datorii subordonate, la dreptul de proprietate ori la servicii, inclusiv la serviciile de asigurare; (c) este atestată sau nu de orice evidență</p>	<p>B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A. Asociația Bancilor din Moldova</p>	<p>Propune de specificat dacă clasificările de la lit. a), b), c) se utilizează cumulativ sau alternativ.</p>	<p>Se acceptă.</p>

	scrisă ori de orice chitanță, certificat, notă sau de un alt document al băncii care acceptă banii;			
	<p>Art. 3 Definiții deținere calificată – o deținere directă sau indirectă într-o întreprindere care reprezintă cel puțin 1% din capitalul social, sau din drepturile de vot, sau care face posibilă exercitarea unei influențe semnificative asupra administrării întreprinderii respective prin deținerea mai puțin de 1% din capitalul social, sau din drepturile de vot, dar care permite exercitarea unei autorități asupra luării deciziilor în adunarea generală sau în organul de conducere;</p> <p>influență semnificativă – capacitatea unei persoane de a participa la luarea deciziilor privind politicile financiare și de gestionare a activității entității în care această persoană deține, direct sau indirect, 20% sau mai mult din drepturile de vot, fără a exercita un control sau un control comun asupra politicilor respective;</p>	<p>B.C. „EuroCreditBank” S.A B.C. „Victoriabank” S.A. Asociația Bancilor din Moldova</p>	<p>Consideră că definiția conține sintagma influență semnificativă, a cărei noțiune intră în contradicție cu aceasta (în partea ce ține de stabilirea mărimii cotelor din capitalul social sau din dreptul de vot). Or, deținerea calificată presupune pragul de 1%, pe când influența semnificativă – 20%.</p> <p>Propune a se utiliza noțiunea de “participație calificată” din Regulamentul UE nr. 575/2013 care se transpune și anume: “participație calificată – o participație direct sau indirectă într-o întreprindere care reprezintă cel puțin 10% din capital sau din drepturile de vot sau care face posibilă exercitarea unei influențe semnificative asupra administrării întreprinderii respective”.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Nu se acceptă. Domeniul de reglementare a deținerilor calificate în capitalul social al băncilor este unul strategic și important pentru BNM întru realizarea acțiunilor necesare de transparentizare a structurii de proprietate în sectorul bancar din Republica Moldova. Astfel, această abordare care se răsfrânge asupra noțiunilor, limitelor, procedurilor în acest sens au fost negociate și discutate cu partenerii de dezvoltare, inclusiv EU și FMI, care la rândul lor susțin abordarea aplicată de BNM în acest sens.</p>

	<p>Art. 3 Definiții deținător/dobânditor indirect – persoana, inclusiv beneficiarul efectiv, care deține/dobândește o deținere în capitalul social al băncii prin intermediul unei alte persoane asupra căreia aceasta, exercită controlul;</p>	<p>B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A. Asociația Băncilor din Moldova</p>	<p>Propune substituirea cuvintelor “deține/dobândește” cu cuvintele “posedă/dobândește”.</p>	<p>Nu se acceptă. Sintagmele propuse în proiectul de lege sunt în conformitate cu cadrul european pe care îl transpune.</p>
	<p>Art. 3 Definiții entitate din sectorul financiar– oricare dintre următoarele: e) o societate de asigurare; f) o societate de reasigurare;</p> <p>societate de asigurare/ reasigurare – o societate care desfășoară activitate de asigurare / reasigurare astfel cum este definit în Legea cu privire la asigurări nr.407-XVI din 21.12.2006</p>	<p>Ministerul Economiei al Republicii Moldova</p>	<p>Propune substituirea sintagmelor “societate de asigurare”, ”societate de reasigurare” cu sintagmele ”asigurător (reasigurător)” în scopul conformării cu prevederile art. 1 din Legea 407-VI din 21.12.2006 cu privire la asigurări.</p>	<p>Se acceptă.</p>
	<p>Art. 3 Definiții externalizare – utilizarea de către o bancă a unui furnizor extern de bunuri și servicii, care poate fi o entitate autorizată sau nu, în funcție de activitatea externalizată, respectiv o entitate afiliată în cadrul unui grup ori o entitate în afara grupului, în vederea desfășurării de către acesta, pe bază contractuală și în mod continuu, a unor activități efectuate în mod obișnuit de</p>	<p>B.C. „MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A. Asociația Băncilor din Moldova</p>	<p>De exclus cuvântul „extern”, deoarece nu este clar ce presupune autorul când menționează noțiunea de „furnizor extern”. Consideră că: - banca poate încredința anumite servicii atât furnizorilor autohtoni cât și celor străini; - nu este clar ce presupune autorul prin sintagma „activități efectuate în mod obișnuit de către bancă” și propune înlocuirea acestei sintagme cu activitățile</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Nu se acceptă. Banca desfășoară și alte activități în afara celor prevăzute la art. 14 din proiectul legii și, respectiv, restricționarea la nivel de noțiune doar a activităților aferente celor din art. 14 din proiect ar îngusta semnificativ capacitatea băncii de a</p>

	către banca în cauză;		menționate la art. 14 din proiectul Legii.	externaliza alte activități sau operațiuni separate (menținerea sistemelor IT sau a bazelor de date, ținerea evidenței carnetelor de muncă, procesul de recrutare și angajare a personalului ș.a.) În mod obișnuit nu înseamnă în mod exclusiv.
	<p>Art. 3 Definiții filială – reprezintă persoană aflată în relație cu o întreprindere-mamă, în una din situațiile prevăzute la noțiunea “întreprindere-mamă”. Filialele unei filiale se consideră, de asemenea, filiale ale întreprinderii care este întreprinderea-mamă inițială; sucursală – o subdiviziune separată a băncii care este o parte dependentă din punct de vedere juridic de banca respectivă și care desfășoară direct toate sau unele dintre tranzacțiile specifice activității băncilor;</p>	<p>B.C. „EuroCreditBank” S.A Asociația Băncilor din Moldova</p> <p>B.C. „Victoriabank” S.A.</p>	<p>Consideră că definițiile nu specifică expres diferențe raportate la apartenența unei bănci licețiate din R. Moldova sau a unei bănci din străinătate și propune suplinirea noțiunilor date în acest sens.</p> <p>Consideră nepotrivită utilizarea sintagmei “sucursală”, în contextul în care redacția actuală Codul civil operează doar cu noțiunea de filială și reprezentanță.</p> <p>Consideră noțiunea de „filială” ca fiind una confuză, deoarece din noțiune nu rezultă clar faptul, dacă o societate comercială,</p>	<p>Nu se acceptă. Definițiile date nu au ca scop specificarea apartenenței filialei sau a sucursale la banca din Republica Moldova sau din străinătate. Pe tot parcursul proiectului legii este în mod clar specificat despre apartenența filialei sau sucursalei. (de ex. filiala unei bănci străine / filiala băncii din Republica Moldova)</p> <p>Nu se acceptă. Ținând cont de angajamentele asumate de RM față de UE și OMC, noțiunile respective urmează a fi modificate la nivelul întregului cadru legislativ aplicabil în țară, inclusiv în Codul Civil.</p> <p>Nu se acceptă. Statutul de filială se determină în baza noțiunii de ”întreprindere-</p>

		<p>creată de o altă societate comercială, reprezintă o filială de a sa (de exemplu, în cazul în care o bancă este unicul asociat sau asociat majoritar la o societate comercială, societatea comercială în cauză urmează a fi tratată drept filială a acesteia sau nu).</p> <p>Totodată, noțiunea contravine prevederilor art. 102 din Codul civil și art. 8 din Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134 din 02.04.1997.</p> <p>Având în vedere că noțiunea de „sucursală” se utilizează și în cazul „sucursalei din alt stat” și „sucursalei, băncii, persoanei juridice din Republica Moldova”, consideră că, utilizarea noțiunii în cauză pentru ambele cazuri va duce în eroare pe consumatorii serviciilor financiare. Propune de definit fiecare caz cu noțiuni diferite.</p>	<p>mamă” din proiect și de principiile contabile prevăzute de Standardele Internaționale de Raportare Financiară. (<i>filiala sau subsidiara este acea persoană juridică unde o altă persoană juridică deține controlul</i>)</p> <p>Nu se acceptă. Ținând cont de angajamentele asumate de RM față de UE și OMC, noțiunile respective urmează a fi modificate la nivelul întregului cadru legislativ aplicabil în țară, inclusiv în Codul Civil.</p> <p>Nu se acceptă. Definițiile date nu au ca scop specificarea apartenenței filialei sau a sucursale la banca din Republica Moldova sau din străinătate. Pe tot parcursul proiectului legii este în mod clar specificat despre apartenența filialei sau sucursalei. (de ex. filiala unei bănci din alt stat / filiala băncii din Republica Moldova)</p>
Art. 3 Definiții licență – un instrument eliberat sub orice formă de către autorități	BC „ENERGBANK” S.A. Asociația Băncilor din	Propune modificarea și completarea noțiunii în conformitate cu prevederile legislației în vigoare (art. 2 din legea privind	Nu se acceptă. Proiectul nu are ca scop repetarea altor noțiuni care se au în vedere în

	<p>competente, prin care se acordă dreptul de a desfășura activitatea;</p>	<p>Moldova</p>	<p>reglementarea prin licențiere a activității de întreprinzător nr. 451-XV din 30.07.2001)</p>	<p>cadrul legislativ primar, acesta fiind oricum aplicabil. Mai ales, că nici noțiunea la care se referă Banca nu este aplicabilă în totalitate în cazul băncilor din RM (<i>de ex. ”perioada stabilită” – licențele băncilor din RM nu au termen de valabilitate</i>). Totodată, condiționarea în cazul băncilor, a noțiunii de ”licență” poate cauza deficiențe în cazul băncilor străine, care în temeiul legislației din statele de origine, nu au menționat la nivel de licență unele poziții prevăzute în noțiunea din Legea 451-XV din 30.07.2001.</p>
	<p>Art. 3 Definiții organ de conducere – oricare dintre organele unei bănci, care sunt numite în conformitate cu legislația aplicabilă și sunt împuternicite să stabilească strategia, obiectivele și orientarea generală a băncii, și care supraveghează și monitorizează procesul decizional de conducere și persoane fizice care conduc în mod efectiv activitatea băncii;</p>	<p>BC „Moldova-Agroindbank” S.A.</p>	<p>Consideră că noțiunea nu este în concordanță cu prevederile art. 40 din proiectul legii având în vedere că noțiunea „organ de conducere” se referă la oricare dintre organele unei bănci. Potrivit art. 40 din proiectul legii, organul de conducere al unei bănci este reprezentat de consiliul și executivul acesteia, ceea ce ar însemna, că banca va avea un singur organ de conducere, format atât din consiliul băncii, cât și din executivul băncii, pe când consiliul și executivul sunt organe de conducere distincte.</p> <p>Nu este clar faptul, de ce noțiunea dată este aplicabilă doar băncilor, odată ce actul legislativ în cauză urmează a fi aplicat mai</p>	<p>Nu se acceptă. Atât consiliul băncii, cât și executivul sunt responsabile de activitatea băncii și rezultatele acesteia, astfel în comun aceste <u>două structuri decizionale</u> reprezintă organul de conducere. Conducerea băncii presupune atât stabilirea strategiei (ceea ce e realizat de consiliu), cât și conducerea efectivă a băncii (ceea ce face executivul). Deci tot setul de acțiuni are ca scop realizarea unora și aceluiași obiective prin diferite măsuri. De asemenea, atât proiectul de lege, cât și actele secundare se</p>

			multor categorii de persoane juridice, enunțate în art. 2, al. (1) din Proiect.	vor referi la domenii necesare a fi realizate sau măsuri de întreprins de organul de conducere, caz în care băncile de sine stătător vor decide (în dependență de structura și complexitatea lor) la ce nivel decizional acestea vor fi realizate pentru a se conforma cerințelor BNM. Cu titlu de exemplu, menționăm că fiecare banca va prezenta raționamente sale în acest sens supraveghetorului.
	<p>Art. 3 Definiții persoane care acționează concertat – persoanele aflate în situația în care fiecare dintre ele decide să-și exercite drepturile legate de o deținere dobândită sau pe care urmează să o dobândească în conformitate cu un acord implicit sau explicit încheiat între persoanele respective. Până la proba contrară, următoarele persoane se prezumă că acționează concertat: [...] b) persoanele implicate: soții, rudele și afinii de gradul întâi și doi ale persoanelor; [...]</p>	BC „Moldindconbank” S.A	La alin. 4 al lit. b) consideră că nu este clar la care persoane se referă, spre deosebire de redacția aceluiași alineat din Legea instituțiilor financiare care specifică că se referă la soții, rudele și afinii persoanelor afiliate menționate în alineatele de mai sus. Propune ca acest alineat al lit. b) să rămână în redacția Legii instituțiilor financiare.	Se acceptă.
	<p>Art. 3 Definiții persoane care dețin funcții - cheie – membri ai personalului ale căror funcții</p>	B.C. „MOBIASBANCA - Groupe Societe Generale” S.A.	Propune a fi revizuită prin excluderea conducătorilor sucursalelor, întrucât aceștia nu au “o influență semnificativă asupra	Nu se acceptă. Tranzacțiile și operațiunile efectuate de bancă sunt, în majoritatea

	<p>le conferă o influență semnificativă asupra orientării băncii, însă care nu sunt membri ai organului de conducere. Printre persoanele care dețin funcții-cheie se pot număra conducătorii unor linii de activitate importante, ai sucursalelor, ai funcțiilor - suport și de control, membrii comitetului de audit în cazul în care nu sunt membri ai consiliului băncii. Categoriile de persoane fizice care deține funcții - cheie sunt determinate prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;</p>	<p>Asociația Băncilor din Moldova</p>	<p>orientării băncii”, deoarece nu participă la luarea deciziilor strategice ale băncii, spre deosebire de membrii comitetului de conducere sau Consiliului.</p>	<p>cazurilor, realizate prin intermediul sucursalelor constituite pe teritoriul țării, acestea reprezentând prima linie de expunere la riscuri pe care banca și le asumă. Din acest motiv, conducătorii acestora reprezintă persoane care dețin funcții-cheie. Totodată, ținând cont de mărimea sucursalelor, nu toți conducătorii acestora vor fi evaluați și confirmați în funcție de BNM – pentru unii va fi posibilă doar notificarea către BNM a numirii acestora. Acest fapt va fi reglementat prin acte secundare emise în temeiul proiectului legii.</p>
	<p>Art. 3 Definiții public – orice persoană fizică sau persoană juridică, ce nu are cunoștințele și experiența necesare pentru evaluarea riscului de nerambursare a plasamentelor efectuate. Nu intră în această categorie: statul, autoritățile administrației publice centrale, regionale și locale, agențiile guvernamentale, băncile centrale, băncile, societățile financiare, alte societăți similare și orice altă persoană considerată investitor calificat, în înțelesul legislației privind piața de capital;</p>	<p>B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A. Asociația Băncilor din Moldova</p>	<p>Consideră irelevantă definiția și reformularea acesteia. Propune substituirea sintagmei „băncile centrale” cu sintagma „Banca Națională a Moldovei”</p>	<p>Se acceptă.</p>

	<p>Art. 3 Definiții societate de investiții – o societate de investiții astfel cum este definită la articolul 6 din Legea privind piața de capital, cu excepția băncilor și societăților de investiții care nu sunt licențiate să presteze serviciile auxiliare menționate la art. 33 alin. (2) din Legea privind piața de capital, precum și societățile de investiții care prestează numai unul sau mai multe dintre serviciile și activitățile de investiții prevăzute la art. 33 alin. (1), lit. a), b), d) și e) din Legea privind piața de capital și care nu au voie să dețină bani sau valori mobiliare aparținând clienților, din acest motiv, nu pot deveni în niciun moment debitoare față de respectivii clienți;</p>	<p>B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A.</p> <p>Asociația Băncilor din Moldova</p> <p>BC „Moldindconbank” S.A</p>	<p>Consideră că definiția creează percepția eronată a delimitării competențelor de licențiere și supraveghere ale BNM și ale CNPF, fiind necesară o elucidare prin categorisire clară a subiecților care sunt societăți de investiții, luând în considerare propunerea de a diviza reglementările în acte legislative separate – Legea cu privire la activitatea băncilor și Legea cu privire la piața de capital.</p> <p>Propune reformularea definiției, aceasta fiind prea complicată, după sintagma cu excepția, astfel ca excepțiile să fie prezentate separat, de exemplu: „a) băncilor care nu sunt licențiate să presteze serviciile auxiliare menționate la art. 33 alin. (2) din Legea privind piața de capital; b) societăților de investiții care nu sunt licențiate să presteze serviciile auxiliare menționate la art. 33 alin. (2) din Legea privind piața de capital; c) etc.”</p>	<p>Nu se acceptă. A fost completat în acest sens art. 148 alin. (1) prin care se stipulează că prevederile capitolului II din Titlul I se aplică în mod corespunzător pentru CNPF și, respectiv, CNPF este autoritatea competentă care licențiază, reglementează și supraveghează din punct de vedere prudencială activitatea societăților de investiții altele de cât băncile. Legea nr. 171 din 11.07.2012 reglementează activitatea pe piața de capital și se aplică și băncilor din Republica Moldova în conformitate cu prevederile legii menționate.</p> <p>Se acceptă.</p>
--	--	--	---	---

<p>Art. 4 Autoritatea competentă în Republica Moldova pentru bănci</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei este autoritatea competentă pentru bănci. În acest sens, Banca Națională a Moldovei exercită atribuțiile de licențiere, reglementare și supraveghere prudențială, potrivit prevederilor prezentei legi și Legii nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(2) Competențele de intervenție și rezoluție ale Băncii Naționale a Moldovei se exercită potrivit Legii privind redresarea și rezoluția băncilor.</p> <p>(3) Banca Națională a Moldovei se asigură că, în cadrul realizării atribuțiilor sale, funcția de supraveghere în temeiul prezentei legi și orice alte funcții ale acesteia prevăzute în Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei sunt separate și independente de funcțiile exercitate potrivit Legii privind redresarea și rezoluția băncilor.</p>	<p>BC „Moldindconbank” S.A</p>	<p>Propune, cel puțin în partea de supraveghere prudențială, includerea prevederii conform căreia Banca Națională a Moldovei este autoritatea competentă pentru societățile de investiții.</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>A fost completat în acest sens art. 148 alin. (1) prin care se stipulează că prevederile capitolului II din Titlul I se aplică în mod corespunzător pentru CNPF și, respectiv, CNPF este autoritatea competentă care licențiază, reglementează și supraveghează din punct de vedere prudențială activitatea societăților de investiții altele de cât băncile.</p> <p>Legea nr. 171 din 11.07.2012 reglementează activitatea pe piața de capital și se aplică și băncilor din Republica Moldova în conformitate cu prevederile legii menționate.</p>
<p>Art. 5. Atribuțiile de supraveghere ale autorității competente</p> <p>(1)</p>	<p>Consiliul Concurenței</p>	<p>Propune completarea articolului 5 cu un nou alineat, după cum urmează: “(7) Banca Națională a Moldovei exercită competențele prevăzute de prezenta lege în conformitate cu legislația în domeniul concurenței și ajutorului de stat, cu deciziile Consiliului</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Exercitarea competențelor de către Banca Națională a Moldovei, inclusiv cele prevăzute de prezenta lege, nu o exonerează de respectarea celorlalte dispoziții legale existente</p>

			Concurenței în domeniul ajutorului de stat.”	în legislația R. Moldova, inclusiv legi speciale, precum este Legea concurenței. Respectiv, alineatul propus a fi inclus are caracter redundant.
	<p>Art. 5 alin. (3) (3) În exercitarea competențelor sale prevăzute de lege, Banca Națională a Moldovei colectează și procesează orice date și informații relevante, inclusiv de natura datelor cu caracter personal, necesare pentru evaluarea conformării băncilor, precum și, în cazul în care este autoritate competentă responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, a societăților financiare holding și a societăților financiare holding mixte la cerințele prudențiale prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise în aplicarea acesteia și pentru investigarea posibilelor încălcări ale acestor cerințe.</p>	Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal	Consideră abuzivă atribuirea dreptului BNM de a colecta și procesa “...orice date și informații relevante, inclusiv de natura datelor cu caracter personal, necesare pentru evaluarea conformării băncilor...și pentru investigarea posibilelor încălcări ale acestor cerințe.”. Respectiv, consideră oportună înlocuirea cuvintelor “orice date/informații” cu următoarele cuvinte ”doar date și informații”.	Nu se acceptă. Apreciem interpretarea Centrului ca fiind doar una literală. Sintagma “orice date și informații” nu conferă dreptul BNM de a solicita orice tip de informație, deoarece aceasta nu trebuie interpretată separat, fără luarea în considerare a contextului în care se utilizează. Prin urmare, în virtutea acestei norme, BNM va putea solicita orice informații care sunt necesare pentru supravegherea băncilor, evaluarea conformării acestora și pentru investigarea posibilelor încălcări ale cerințelor prudențiale pentru evitarea riscurilor excesive pentru sistemul bancar și protejarea intereselor deponenților. Pentru alte motive, BNM nu are nici un drept să solicite anumite informații/date. Totodată, este important de menționat că prevederile respective reprezintă transpunerea dispozițiilor Directivei 2013/36/UE, care, la

				rândul său, constituie standard de talie internațională în domeniul supravegherii bancare.
	<p>Art. 6 Interdicția de a desfășura activitatea de atragere a fondurilor rambursabile</p> <p>(1) Se interzice oricărei persoane ce nu este bancă să se angajeze într-o activitate de atragere de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public.</p> <p>(2) Interdicția prevăzută la alin. (1) nu se aplică în cazul atragerii de depozite sau alte fonduri rambursabile de către Guvernul Republicii Moldova ori de către autoritățile administrației publice locale ale Republicii Moldova, de către organisme publice internaționale la care Republica Moldova este parte, sau în cazurile expres prevăzute de legislația Republicii Moldova, cu condiția ca aceste activități să fie supuse unor reglementări și supravegheri aplicabile acestor cazuri în scopul protejării deponenților și investitorilor.</p> <p>(3) Nicio bancă din alt stat nu poate desfășura în Republica Moldova activități permise băncilor prevăzute la art. 14 alin. (1) lit. a), decât prin sucursale pentru care Banca Națională a</p>	B.C. „Victoriabank” S.A.	Propune reformularea titlului articolului după cum urmează: “Interdicția de a desfășura activitatea bancară”, deoarece în redacția actuală titlul nu cuprinde sensul general imprimat al conținutului acestuia.	<p>Se acceptă parțial.</p> <p>Interdicția se referă doar la activitatea de atragere de depozite. Băncile desfășoară și alte activități de intermediere financiară, activități care nu sunt obiectul prevederilor prezentului articol.</p>

	<p>Moldovei a acordat licența în condițiile prezentei legi. (4) ...</p>			
	<p>Art. 8, alin. (2) (2) Banca Națională a Moldovei este investită cu dreptul exclusiv de a elibera licențe băncilor.</p>	<p>B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A. Asociația Băncilor din Moldova</p>	<p>Recomandă excluderea cuvântului “exclusiv”, dat fiind faptul că se suprapune cu prevederile art. 14 alin. (4) al proiectului. <i>Art. 14 alin. (4) Activitățile care, potrivit unor legi speciale, sunt supuse unor licențieri, autorizări, aprobări sau avize specifice, pot fi desfășurate de bancă numai după obținerea acestora. În cazul în care activitățile prevăzute la alin.(1) sunt reglementate de legi speciale, băncile, la prestarea acestor activități, vor respecta cerințele acestor legi privind regulile de desfășurare.</i></p>	<p>Nu se acceptă. Desfășurarea activităților menționate în alte legi pot fi desfășurate de alte bănci numai cu condiția că inițial banca dispune de o licență eliberată de BNM în acest sens. Totodată, prevederile art. 8 alin. (2) reglementează dreptul exclusiv al BNM și nu implică obligativitatea de conformare a băncilor (acestea urmează să se conformeze cu prevederile art. 14 alin. (4)).</p>
	<p>Art. 8 alin. (3) (3) Fără a se aduce atingere dispozițiilor din prezentul capitol, Banca Națională a Moldovei stabilește prin acte normative condițiile în care poate acorda licențe și lista documentelor și informațiilor care trebuie să însoțească cererea pentru obținerea licenței.</p>	<p>Consiliul Concurenței</p>	<p>Consideră că condițiile de acordare a licențelor și lista documentelor și informațiilor care trebuie să însoțească cererea pentru obținerea licenței necesară pentru activitatea băncilor, urmează a fi stabilite prin lege, având în vedere prevederile art. 1 alin. (2) din Legea nr. 451 din 30.07.2001 privind reglementarea prin licențierea activității de întreprinzător și cele indicate la art. 12 al Legii concurenței nr.183 din 11 iulie 2012. Argumentează poziția prin faptul că potrivit art. 1 alin. (2) din Legea nr. 451 din 30.07.2001 privind reglementarea prin licențierea activității de</p>	<p>Nu se acceptă. Apreciem interpretarea prevederilor Legii nr. 451/30.07.2001 de către Consiliul Concurenței ca fiind una excesiv de restrictivă. Legea nr. 451/30.07.2001 utilizează sintagme cu caracter generic (de ex: „modul de eliberare”). Prin urmare, pentru a nu îngreuna prevederile legii cu detalii tehnice, autorul a inclus temeiul legal în lege pentru stabilirea condițiilor/cerințelor necesare pentru acordarea unei licențe în actele normative emise de</p>

			<p>întreprinzător, modul de eliberare, prelungire, reperfectare, suspendare, reluare a valabilității și retragere a licențelor, controlul asupra respectării de către titularii de licență a condițiilor de licențiere și aplicarea măsurilor și sancțiunilor respective pentru genurile de activitate pe piața financiară bancară și nebanară sunt prevăzute de legile ce reglementează expres aceste genuri de activitate.</p> <p>Menționează că, conform art, 16 alin (3) din proiect, pentru eliberarea licenței de desfășura activități permise băncilor în conformitate cu art. 14, se depune la Banca Națională a Moldovei, în conformitate cu actele normative ale acesteia, o cerere scrisă la care se anexează documentele și informațiile necesare să probeze îndeplinirea cerinelor prezentei legi. Astfel, Banca Națională a Moldovei urmează să verifice documentele și informațiile necesare care să probeze îndeplinirea cerințelor prevăzute de legea dată, dar nu și în alte acte normative ale acesteia.</p>	<p>BNM, care reprezintă legislația în vigoare și sunt obligatorii.</p>
	<p>Art. 11 Conducerea efectivă a activității (1) Banca Națională a Moldovei acordă licența unei bănci numai dacă cel puțin trei persoane fizice conduc activitatea curentă a băncii solicitante. (2) Persoanele cărora le sunt încredințate responsabilități, în calitate</p>	<p>BC „Moldova-Agroindbank” S.A.</p>	<p>Consideră neclară prevederea formulată „Conducerea efectivă a activității” pentru că în redacția curentă aceasta oferă posibilitatea de a interpreta prevederile normative în modul, că administrarea băncilor poate fi efectuată nu doar de către persoane fizice, ci și de către persoane</p>	<p>Se acceptă.</p>

	de membri ai organului de conducere al băncii pentru care se solicită licențierea, trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute la art. 43.		juridice;	
	Art. 12 alin. (3) (3) În aplicarea prevederilor alin. (1) modalitatea de determinare a drepturilor de vot se stabilește de Banca Națională a Moldovei prin acte normative, coordonate cu Comisia Națională a Pieței Financiare.	Comisia Națională a Pieței Financiare	Propune excluderea alineatului având în vedere că norma vizată se regăsește la art. 45 alin. (7) din proiectul legii.	Se acceptă.
	Art. 12 alin. (6) (6) Banca Națională a Moldovei solicită băncilor să-i furnizeze informațiile necesare pentru a monitoriza în mod continuu respectarea condițiilor menționate la alin. (4) și (5).	Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal	Consideră sintagma „informații necesare” ambiguă și, eventual, abuzivă din punct de vedere al principiilor de protecție a datelor cu caracter personal.	Nu se acceptă. Datorită diversității relațiilor/situațiilor pe care le implică activitatea băncilor, este imposibilă stabilirea unor norme exacte cu privire la necesitatea pe care o are BNM în privința informațiilor despre banca respectivă. Prin urmare, sintagma “necesare” indică faptul că BNM va solicita exact acele informații de care are nevoie întru exercitarea atribuțiilor sale de supraveghere, precum și pentru evitarea riscurilor excesive pentru sistemul bancar și protejarea intereselor deponenților. Pentru alte motive, BNM nu are nici un drept să solicite anumite informații/date.

				Totodată, este important de menționat că prevederile respective reprezintă transpunerea dispozițiilor Directivei 2013/36/UE, care, la rândul său, constituie standard de talie internațională în domeniul supravegherii bancare.
Art. 13 Orice cerere de licențiere a unei bănci trebuie să fie însoțită de un plan de activitate, care să cuprindă cel puțin tipurile de activități propuse a fi desfășurate și structura organizatorică a băncii, și din care să rezulte capacitatea acesteia de a-și realiza obiectivele propuse în condiții compatibile cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase, prin adecvarea cadrului de conducere, a procedurilor, a mecanismelor interne, a capitalului și lichidității la tipul, volumul și complexitatea activităților pe care și le propune să le desfășoare.	Comisia Națională a Pieței Financiare	Propune includerea conținutului art. 13 în conținutul art. 16 având în vedere că dispozițiile sunt subordonate uneia și aceleiași idei. <i>(Articolul 16. Solicitarea eliberării licenței)</i>	Nu se acceptă. Articolele 13 și 16 menționate au diferite scopuri și obiective. Astfel, art. 13 prevede una din condițiile esențiale care urmează a fi îndeplinite de viitoarea banca pentru a fi licențiată, iar art. 16, ca parte componentă a capitolului II – licențierea băncilor, dezvoltă elementele procesului de solicitare, examinare și eliberare a licenței băncii.	
Art. 14 Activitățile permise băncilor (1) Băncile pot desfășura, în limita licenței acordate, următoarele activități: a) atragerea de depozite și de alte fonduri rambursabile; b) acordarea de credite, printre altele: credite de consum, contracte de credit legate de bunuri imobile,	BC „Moldindconbank” S.A	Luând în considerare că activitatea permisă băncilor de până acum, de încasare și decontări a fost exclusă, consideră oportună ca aceasta activitate să fie permisă în continuare băncilor având în vedere importanța valorilor și a încărcăturilor încasate și transportate, dar și din considerentul evitării apariției oricărui	Comentariu. Activitatea de încasare și decontare nu a fost exclusă. Aceasta se include în activitatea de prestare a serviciilor de plată în conformitatea cu Legea nr. 114 din 18.05.2012 (<i>art. 14 alin. (1) litera d</i>).	

<p>factoring cu sau fără recurs, finanțarea tranzacțiilor comerciale (inclusiv forfețare);</p> <p>c) leasing financiar;</p> <p>d) prestarea serviciilor de plată în conformitate cu Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică nr.114 din 18 mai 2012;</p> <p>e) emiterea și administrarea altor mijloace de plată (spre exemplu, cecuri de călătorie și cambii) în măsura în care o astfel de activitate nu se încadrează la lit. d);</p> <p>f) emiterea de garanții și asumarea de angajamente;</p> <p>g) tranzacții în cont propriu sau în contul clienților, cu oricare dintre următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> - instrumente ale pieței monetare (cecuri, efecte de comerț, certificate de depozit etc.); - valută străină; - contracte futures și contracte cu opțiuni pe instrumente financiare; - instrumente având la bază cursul de schimb și rata dobânzii; - valori mobiliare și alte instrumente financiare; <p>h) participare la emisiunile de valori mobiliare și alte instrumente financiare și prestarea de servicii legate</p>	<p>BC „Moldova-Agroindbank” S.A.</p>	<p>riscuri la transportarea mijloacelor bănești de către alte persoane decât angajații băncilor.</p> <p>La lit. g) din proiectul legii consideră oportun, ca liniuțele să fie substituite cu litere sau cifre, pentru a oferi posibilitatea de a face trimiteri la prevederile normative în cauză.</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Conform prevederilor Legii nr. 780-XV din 27.12.2001 privind actele legislative, regulile de tehnică legislativă aplicabile actelor normative prevăd posibilitatea utilizării cratimei ca o divizare a diviziunilor în cadrul unui articol.</p> <p>Conform art. 32 alin. (6) din Legea nr. 780-XV din 27.12.2001 privind actele legislative “Alineatul poate avea diviziuni, însemnate, de regulă, cu litere latine mici și o paranteză. În cazul unor structuri mai complexe, aceste diviziuni se numerotează cu cifre arabe și o paranteză. Diviziunile numerotate cu cifre pot avea subdiviziuni însemnate cu litere latine mici și o paranteză. În cazul în care subdiviziunile sau diviziunile însemnate cu litere latine se împart, componentele lor se însemnează cu cratimă.”</p>
---	--------------------------------------	--	---

	de aceste emisiuni; i) ...			
	<p>Art. 16, alin. (2), (3) și (4) (2) Băncile se constituie sub forma organizatorico-juridică de societăți pe acțiuni, conform legislației cu privire la societățile pe acțiuni și prezentei legi. (3) Pentru eliberarea licenței de a desfășura activități permise băncilor în conformitate cu art. 14, se depune la Banca Națională a Moldovei, în conformitate cu actele normative ale acesteia, o cerere scrisă la care se anexează documentele și informațiile necesare care să probeze îndeplinirea cerințelor prezentei legi.</p> <p>(4) În procesul de analiză a unei cereri de licențiere, Banca Națională a Moldovei poate solicita orice documente și informații suplimentare, dacă cele prezentate sunt insuficiente pentru evaluarea respectării condițiilor prevăzute pentru acordarea licenței.</p>	<p>B.C. „EuroCreditBank” S.A</p> <p>Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal</p> <p>Consiliul Concurenței</p>	<p>Consideră că prevederea din alin. (2) este dublată cu cea din art. 36 alin. (1) <i>Art. 36 (1) Băncile se constituie și funcționează în condițiile prevăzute de legislația aplicabilă societăților pe acțiuni și cu respectarea prezentei legi și a actelor normative emise în aplicarea acesteia.</i></p> <p>Consideră sintagma de la alin. (3) „documentele sau informațiile necesare” ambiguă și, eventual, abuzivă din punct de vedere al principiilor de protecție a datelor cu caracter personal.</p> <p>Consideră că prevederile alin. (4) trebuie revizuite în sensul stabilirii exhaustive în lege a tuturor documentelor suplimentare ce pot fi solicitate de Banca Națională a Moldovei în procesul de analiză a unei cereri de licențiere.</p>	<p>Comentariu. Nu se dublează. Prevederile art. 16 (2) au ca scop determinarea formei organizatorico-juridice a băncii, iar art. 36 (1) stabilește condițiile în care băncile urmează să funcționeze ținând cont de faptul că acestea sunt societăți pe acțiuni.</p> <p>Nu se acceptă. În virtutea acestei norme, precum și ținând cont de specificul procesului de licențiere a unei bănci și ca rezultat a activității ulterioare a acesteia BNM și-a rezervat dreptul de a solicita informații care sunt necesare pentru exercitarea atribuțiilor de supraveghere a băncilor, evaluarea conformării acestora, pentru investigarea posibilelor încălcări ale cerințelor prudențiale întru evitarea riscurilor excesive pentru sistemul bancar și protejarea intereselor deponenților. Pentru alte motive, BNM nu are nici un drept să solicite anumite informații/date. Totodată, este important de menționat că prevederile respective</p>

		B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A. Asociația Băncilor din Moldova	Propune la alin. (4), după cuvintele “informații suplimentare” de completat cu cuvintele “aferele procesului de licențiere”.	reprezintă transpunerea dispozițiilor Directivei 2013/36/UE, care, la rândul său, constituie standard de talie internațională în domeniul supravegherii bancare. Se acceptă.
Art. 17 alin. (3), (4), (5) și (10) (3) Banca Națională a Moldovei poate solicita în scris, pe parcursul termenului prevăzut la alin. (1), dar nu mai târziu de 3 luni de la primirea cererii de licențiere, orice documente sau informații suplimentare, dacă cele prezentate nu sunt suficiente ori relevante pentru realizarea evaluării sau dacă documentația și/sau informația prezintă alte deficiențe. (4) Solicitantul cererii are la dispoziție un termen de o lună de la data comunicării solicitării formulate potrivit alin. (3), pentru prezentarea documentelor și/sau a informațiilor cerute, respectiv pentru remedierea deficiențelor constatate, perioadă pe parcursul căreia termenul de 6 luni	Asociația Băncilor din Moldova	Comisia Națională a Pieței Financiare	Consideră că prin art. 17. alin (3) și art. 16 alin. (4) se vor crea condiții pentru trafic de influență din partea colaboratorilor BNM în cazul prezenței unui interes subiectiv. Consideră necesară substituiea sintagmei „termenul de o lună” cu expresia „30 de zile”.	Comentariu. Ca urmare a propunerii B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A. a fost completat art. 16 alin. (4) după cuvintele “informații suplimentare” cu cuvintele “aferele procesului de licențiere”. Cât privește art. 17 alin. (3) acesta este o derivată din prevederile art. 16 alin. (4) și nu necesită o concretizare. Se acceptă.

<p>prevăzut la alin. (1) se suspendă. Solicitantul poate furniza din proprie inițiativă orice alte informații și/sau documente considerate relevante.</p> <p>(5) Orice documente sau informații prevăzute la alin. (3)-(4) trebuie să fie prezentate cel târziu cu 30 de zile calendaristice anterior datei expirării termenului în care Banca Națională a Moldovei trebuie să se pronunțe asupra cererii de licențiere.</p> <p>(10) Banca Națională a Moldovei poate solicita în scris orice informații și documente suplimentare necesare evaluării și/sau, după caz, remedierea altor deficiențe constatate, în termen de o lună de la data primirii documentației prevăzute la alin. (6), iar solicitantul are la dispoziție un termen de o lună de la data comunicării solicitării pentru prezentarea acestora. Solicitantul poate furniza din proprie inițiativă orice alte documente și informații considerate relevante, dar acestea trebuie să fie prezentate cel târziu cu 30 de zile calendaristice anterior datei expirării termenului prevăzut la alin. (9).</p>	<p>Asociația Băncilor din Moldova</p> <p>Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal</p>	<p>Propune a se excepta cazurile când informația de facto a apărut sau a fost disponibilă în interiorul termenului de 30 zile.</p> <p>Consideră sintagma „orice documente sau informații necesare” amigună și, eventual, abuzivă din punct de vedere al principiilor de protecție a datelor cu caracter personal.</p>	<p>Comentariu. În cazul în care BNM va dispune de anumite informații care nu sunt reflectate în documentele anexate la cerere, atunci această informație nu va fi solicitată, cu excepția cazului când este necesar de o confirmare / explicație oficială a solicitantului asupra anumite situații.</p> <p>Nu se acceptă. În virtutea acestei norme, BNM va solicita informații care sunt necesare pentru exercitarea atribuțiilor de supraveghere a băncilor, evaluarea conformării acestora, pentru investigarea posibilelor încălcări ale cerințelor prudențiale întru evitarea riscurilor excesive pentru sistemul bancar și protejarea intereselor deponenților. Pentru alte motive, BNM nu are nici un drept să solicite anumite informații/date. Totodată, este important de menționat că prevederile respective reprezintă transpunerea dispozițiilor Directivei 2013/36/UE, care, la rândul său, constituie standard de</p>
---	---	---	--

				talie internațională în domeniul supravegherii bancare.
Art. 18 alin. (4) (4) În scopul evaluării calității persoanelor și entităților implicate sau având legătură cu cererea de licențiere prezentată, la cererea Băncii Naționale a Moldovei, Centrul Național Anticorupție furnizează acesteia informații cu privire la riscul de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului referitoare la persoanele și/sau entitățile în cauză.	Centrul Național Anticorupție	Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal	Propune excluderea alineatului, întrucât entitățile raportoare sunt obligate să întreprindă măsuri privind identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțării terorismului în domeniul de activitate în baza evaluării naționale a riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului, precum și în baza criteriilor și factorilor stabiliți de organele de supraveghere, iar rezultatele sunt prezentate, la cerere, Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. Prin urmare, Serviciul nu este organul care stabilește riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului, acesta le primește și le prelucrează.	Se acceptă parțial. Alineatul a fost redactat astfel încât să fie redat mecanismul de colaborare între BNM și CNA în procesul de evaluare a calității persoanelor și entităților implicate în cadrul cererii de licențiere a băncii.
Art. 18 alin. (6) (6) Schimbul de informații potrivit alin.(1) – (5) poate fi realizat cu sau fără încheierea unor acorduri de colaborare, însă în oricare din aceste situații trebuie să se asigure respectarea prevederilor	Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal	Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal	Consideră sintagma „informații cu privire la riscul de spălare a banilor” ambiguă și, eventual, abuzivă din punct de vedere al principiilor de protecție a datelor cu caracter personal.	Comentariu. Alineatul (4) a fost modificat urmare obiecției Centrul Național Anticorupție.
			Consideră oportună completarea, la final, cu următoarea sintagmă: „...și principiilor stabilite de legislația privind protecția datelor cu caracter personal”	Nu se acceptă. Capitolul III, Titlul V stabilește deja prevederi obligatorii referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal în conformitate cu legislația de profil (art. 135 din

			vederea stabilirii unor criterii clare de apreciere de către Banca Națională a situațiilor expuse în conținutul prevederilor de la literele respective.	BNM va respinge o cerere de licențiere. Astfel, ținând cont de specificul activității unei bănci, precum și în contextul protejării intereselor deponenților, BNM va elibera licența în baza raționamentului profesional și numai în situația în care solicitantul va demonstra că banca, care va primi licența, va activa în condițiile legii și va menține o situație financiară satisfăcătoare. Aceste două principii sunt importante în cadrul procesului de evaluare efectuat de către supraveghetor.
Art. 29 alin. (1) lit. b) (1) La evaluarea calității băncii din alt stat, care solicită înființarea sucursalei, se au în vedere cel puțin următoarele: [...] b) rezultatele evaluării efectuată de autoritatea competentă din statul de origine cu privire la acționarii direcți și/sau indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora, care dețin cel puțin 10% din capitalul social al băncii sau care exercită o influență semnificativă asupra administrării băncii respective;	BC „Moldindconbank” S.A	Propune uniformizarea cerințelor prevăzute de prezentul alineat, și anume prevederea că pentru băncile autohtone deținerea calificată, achiziția cărei necesită aprobarea prealabilă a BNM și evaluarea achizitorului potențial/acționarului, este stabilită la 1%, cu cerințele respective pentru sucursalele băncilor din alte state înregistrate în R. Moldova, care constituie 10%. În acest sens, propune substituirea sintagmei „10%” cu sintagma „1%”.	Nu se acceptă. Ținând cont de faptul că sucursala este o subdiviziune dependentă juridic de o bancă din străinătate, BNM nu evaluează calitatea acționariatului băncii respective, dar solicită avizul în acest sens de la autoritatea competentă din țara de origine. Respectiv, în Republica Moldova nivelul cotei substanțiale (deținerii calificate) este unul mai restrictiv de cât cel aplicat în majoritatea statelor lumii, inclusiv în UE.	
Art. 32 alin. (1), (5) și (6)	BC „Moldova-Agroindbank”	Precizează că, potrivit art. 32, băncile pot	Comentariu.	

	<p>Art. 34. Fuziunea sau dezmembrarea</p> <p>(1) Fuziunea sau dezmembrarea băncilor se efectuează potrivit dispozițiilor legale în materie și cu respectarea actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p> <p>[...]</p> <p>(3) Fuziunea sau dezmembrarea se înregistrează de către Camera Înregistrării de stat numai după obținerea de către banca respectivă a aprobării prealabile din partea Băncii Naționale a Moldovei.</p>	<p>B.C. „MOBIASBANCA - Groupe Societe Generale” S.A. Comisia Națională a Pieței Financiare Asociația Băncilor din Moldova</p> <p>Comisia Națională a Pieței Financiare</p>	<p>Propune de a introduce o mențiune că operațiunea de fuziune va fi realizată cu respectarea cerințelor legislației în domeniul concurenței. Propune substituirea sintagmei „dispozițiilor legale în materie cu respectarea actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei” cu sintagma „Codul civil, Legii 1134-XIII din 02.04.1997 privind societățile pe acțiuni și actelor normative în vigoare”.</p> <p>Propune substituirea sintagmei „Fuziunea sau dezmembrarea” cu sintagma „Inițierea fuziunii sau dezmembrării”.</p>	<p>Comentariu. Prevederile respective din proiect nu exonerează banca de la respectarea legislației care reglementează subiectele aferente reorganizărilor băncilor (fuziunilor). Astfel, nu considerăm necesar de a enumera aici toate actele legislative și normative care reglementează acest domeniu.</p> <p>Nu se acceptă. Cu referire la scopul acestei prevederi, e de relatat că pentru BNM, în calitate de autoritate competentă, este important ca înregistrarea finală a reorganizării unei bănci la CÎS să fie efectuată doar cu condiția că băncile implicate dispun de aprobarea prealabilă eliberată de BNM.</p>
	<p>Art. 35 alin. (1) și (3)</p> <p>(1) Fără a aduce atingere cerințelor art. 32-34 și altor prevederi din prezenta lege, următoarele modificări operate la nivelul băncilor ulterior licențierii acesteia sunt supuse aprobării prealabile de către Banca Națională a Moldovei, după caz,</p>	<p>Ministerul Economiei al Republicii Moldova</p>	<p>Menționează că nu sunt clare cuvintele ”nr-bancă” și consideră necesară a fi efectuate modificările de rigoare în conformitate cu normele de tehnică legislativă.</p>	<p>Se acceptă.</p>

<p>notificării Băncii Naționale a Moldovei, conform actelor normative emise de aceasta:</p> <p>c) dobândirea de dețineri într-bancă conform art. 45;</p> <p>(3) Înregistrarea la organul înregistrării de stat a modificărilor corespunzătoare conform alin. (1), se efectuează cu prezentarea aprobării prealabile respective.</p>	<p>B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A. Asociația Bancilor din Moldova</p>	<p>Propune completarea la final cu cuvintele “cu excepția cazurilor când modificările menționate nu se supun aprobării prealabile din partea Băncii Naționale”.</p>	<p>Se acceptă.</p>
<p>Art. 36 Organizarea băncilor</p> <p>(1) Băncile se constituie și funcționează în condițiile prevăzute de legislația aplicabilă societăților pe acțiuni și cu respectarea prezentei legi și a actelor normative emise în aplicarea acesteia.</p> <p>(2) În sensul alin.(1), următoarele prevederi din Legea privind societățile pe acțiuni nr.1134-XIII din 02.04.1997 nu sunt aplicabile în cazul băncilor:</p> <p>a) art.7 alin.(1) lit.a) și lit. d), precum și alin.(2) cu referire la adunarea generală a acționarilor;</p> <p>b) art.10 alin.(5) și (6) cu referire la societatea dominantă și dependentă;</p> <p>c) art.50 alin. (3) lit.a¹) și lit.d) și alin. (4) cu referire la atribuțiile adunării generale a acționarilor;</p> <p>d) art.65 alin.(2) lit.d), alin.(3) și (7) cu referire la atribuțiile consiliului;</p>	<p>B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A. Asociația Bancilor din Moldova</p> <p>BC „Moldindconbank” S.A</p>	<p>Propune exceptarea băncilor de la obligația de conformare la modelul codului de guvernare corporativă stabilită de pct. 2 al Hotărârii CNPF nr. 67/10 din 24.12.2015, cu transmiterea competențelor respective către BNM.</p> <p><i>Pct. 2. Entitățile de interes public se vor conforma prevederilor Codului de guvernare corporativă în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri.</i></p> <p>Propune ca redacția art. 36 alin. (2) la lit. h) al proiectului de lege să fie exprimată în sensul că fac excepție atât prevederile referitoare la comisia de cenzori, cât și alte prevederi care direct sau indirect vizează comisia de cenzori.</p>	<p>Comentariu. Conform celor mai bune practici și standarde codurile de guvernare corporativă sunt elaborate de autoritățile care reglementează și supraveghează conduita participanților pe piețele de capital. Respectiv, ținând cont că băncile din RM sunt entități de interes public, hotărârea vizată a CNPF este obligatorie pentru acestea și nu poate fi făcută nici o exceptare de la aceasta.</p> <p>Se acceptă.</p>

<p>e) art. 66 alin. (7) cu referire la numărul de mandate de membru al consiliului;</p> <p>f) art.69 alin.(2) lit.b) și alin.(5) cu referire la organul executiv;</p> <p>g) art.70 alin.(6) – (8) cu referire la organizația gestionară;</p> <p>h) art.71 și 72 și orice alte prevederi referitoare la comisia de cenzori;</p> <p>i) art.73 alin.(6) cu referire la acordarea împrumuturilor persoanelor sale cu funcții de răspundere.</p> <p>(3) Băncile dispun de independență juridică, operațională, financiară și administrativă față de orice persoană, inclusiv față de Banca Națională a Moldovei, Guvern și de alte autorități ale administrației publice, dacă legislația nu prevede altfel. Nicio persoană nu poate îngreuna independența băncilor, nu poate influența organele de conducere în exercitarea funcțiilor, nu poate interveni în activitatea vreunei bănci, cu excepția executării unor obligații sau împuterniciri specifice prevăzute de legislație.</p> <p>(4) Băncile trebuie să își organizeze întreaga activitate în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase, cu cerințele prezentei legi și ale actelor normative emise în</p>	<p>Comisia Națională a Pieței Financiare</p>	<p>Consideră că nu sunt argumentate derogările de la Legea nr.1134-XII din 02.04.1997 „Privind societățile pe acțiuni”, aplicabile și societăților de investiții (conform art.148 alin.(1) lit.c) din proiectul de Lege), în partea ce ține de: excluderea adunării generale a acționarilor și comisiei de cenzori ca organe de conducere, excluderea responsabilității societății dominante în cazul falimentului societății dependente, excluderea anumitor atribuții a adunării generale a acționarilor prevăzute de art.50 din Legea nr.1134/1997 și punerea acestora exclusiv pe seama consiliului, subordonarea exclusivă a organului executiv doar consiliului (art.69 din Legea nr.1134/1997) și limitarea atribuțiilor conducătorului organului executiv (art.70 din Legea nr.1134/1997). Mai mult, Directiva 2013/36/CE nu limitează atribuțiile adunării generale a acționarilor, fiind stabilite cerințe suplimentare în art.94 în ceea ce privește politica de remunerare. Întru susținere vin și prevederile alin. (59), alin. (65) și alin. (69), partea introductivă din Directiva 2013/36/CE: „Pentru numirea membrilor organului de conducere, acționarii sau membrii unei instituții ar trebui să aibă în vedere dacă candidații posedă cunoștințele, calificările și competențele necesare pentru a asigura</p>	<p>Comentariu.</p> <p>Băncile sunt constituite ca societăți pe acțiuni și, respectiv, conform art. 36 alin. (1) din proiect acestora li se aplică prevederile LSA și cu condiția că acestea respectă prevederile proiectului vizat, inclusiv derogările făcute prin intermediul acestuia de la LSA. Astfel, în cadrul proiectului de lege s-a pus accentul pe organul de conducere (Consiliu și organul executiv) întru promovarea și fortificarea rolului acestuia în administrarea și gestionarea unei bănci.</p> <p>Aceste prevederi nu limitează în nici un fel dreptul la proprietate a acționarilor și implicarea acestora în procesul de luare a unor decizii.</p> <p>Cu referire la comisia de cenzori – ținând cont că, în cadrul european și internațional există în mod obligatoriu un comitet de audit în cadrul entităților de interes public, existența concomitentă a comisiei de cenzori și a comitetului de audit nu este justificată, deoarece presupune dublarea de competențe și suportarea unor cheltuieli suplimentare.</p>
---	--	---	--

	<p>aplicarea acesteia.</p> <p>(5) Băncile evaluează și califică, pe baza criteriilor stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, dacă sunt semnificative din perspectiva dimensiunii, organizării interne și a naturii, extinderii și complexității activităților desfășurate.</p>		<p>administrarea adecvată și prudentă a instituției" și „Dispozițiile privind remunerarea ar trebui să nu aducă atingere exercitării depline a drepturilor fundamentale garantate de articolul 153 alineatul (5) din TFUE, principiilor generale ale dreptului intern al contractelor cel al muncii, a dreptului Uniunii dreptului intern privind drepturile acționarilor și implicării și responsabilității generale a organelor de conducere ale instituției în cauză, și nici, acolo unde este cazul, drepturilor partenerilor sociali de a încheia și aplica acorduri colective, în conformitate cu dreptul și uzanțele interne."</p> <p>Totodată, transpunerea Directivei 2013/36/CE în legislația aferentă reglementării activității societăților de investiții în Republica Moldova, trebuie să</p>	<p>Considerăm că referințele la Directiva 2013/36/UE sunt rupte din context. Toate referințele la acționari în cazul politicii de remunerare se fac în cazul în care autoritatea competentă (adică BNM sau CNPF) ar permite băncilor sau societăților de investiții o pondere mai mare a componentei variabile a remunerației membrilor organului de conducere – ceea ce de fapt la nivelul UE este tratat ca o opțiune națională și, în acest caz, BNM a decis să nu o exercite, fiind una exagerată, și să permită doar o pondere egală a celor două componente.</p> <p>Referințele din preambulul Directivei 2013/36 nu se referă la drepturile exclusive a acționarilor, dar la rolul acestora la numirea în organul de conducere a unor persoane care corespund criteriilor de reputație, experiență și cunoștințe (fit and proper), ceea ce de fapt se dorește a fi atins și prin intermediul proiectului vizat.</p> <p>Nu este clar de ce se insistă că societățile de investiții din RM, altele decât băncile, sunt organizate în modul în care nu dispun de</p>
--	---	--	--	--

			<p>țină cont și de natura și dimensiunea activității desfășurate de acestea, spre exemplu, marea majoritate a societăților de investiții nebancare nu au ca organ de conducere consiliul societății, prin urmare, în acest caz, prevederile referitoare la excluderea anumitor atribuții a adunării generale a acționarilor și punerea acestora exclusiv pe seama consiliului nu au sens și nu pot fi aplicate în practică.</p>	<p>consilii. Societățile de investiții conform art. 35 (2) lit. a) din Legea nr. 171 din 11.07.2012 sunt constituite, la fel ca băncile, ca societăți pe acțiuni. Astfel, legislația aferentă societăților pe acțiuni li se aplică în mod similar și derogări de la aceasta Legea nr. 171 din 11.07.2012 nu prevede. Mai mult ca atât, pe parcursul textului legii se pot găsi referințe la consiliul societății care are obligații sau căruia i se raportează de către organul executiv.</p> <p>Cadrul legislativ european CRD IV (Directiva 2013/36/UE și Regulamentul 575/2013) reprezintă un cadru comun aplicabil atât băncilor, cât și societăților de investiții în contextul reglementării și supravegherii prudențiale din motiv că ambele genuri de activitate implică atragerea fondurilor de la public, acest lucru presupunând existența unei responsabilități comune din partea autorităților competente ce le supraveghează de a le asigura un cadru prudențial de reglementare egal, transparent și concurențial. Conform proiectului</p>
--	--	--	---	---

				Planului Național de Implementare a Acordului de Asociere RM-UE pentru anii 2017-2019 aprobat de Guvernul RM, atât BNM, cât și CNPF sunt autoritățile responsabile de transpunerea la nivelul legislației a prevederilor pachetului CRD IV.
Art. 36 alin. (5) (5) Băncile evaluează și califică, pe baza criteriilor stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, dacă sunt semnificative din perspectiva dimensiunii, organizării interne și a naturii, extinderii și complexității activităților desfășurate.	BC „Moldova-Agroindbank” S.A.	Menționează că nu este clar dacă băncile se autoevaluează și se califică singure ca fiind semnificative. Totodată, în continuare în textul proiectului sunt înaintate cerințe față de băncile care sunt considerate semnificative.	Comentariu. Art. 36 alin. (5) prevede că băncile se vor autoevalua pentru a determina dacă se consideră semnificative sau nu pentru sectorul bancar în care activează pentru că acestea dispun de informațiile necesare cu referire la volumul activității, complexitatea structurii organizatorice și prezența pe piață. Astfel, supraveghetorul poate atrage atenția asupra corectitudinii evaluării efectuate și, după caz, constata contrariul.	
Art. 37. Statutul și regulamentele interne (1) Cadrul de administrare a activității al unei bănci, procesele de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor, mecanismele de control intern, precum și politicile și practicile de remunerare a membrilor organului de conducere se stabilesc prin statut și regulamentele interne, în	B.C. „MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A. Asociația Bancilor din Moldova B.C. „EuroCreditBank” S.A Asociația Bancilor din Moldova	Propune redactarea articolului cu luarea în considerare a prevederilor Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor, care a fost deja coordonat cu comunitatea bancară. Consideră indicată utilizarea noțiunii de „reglementări interne” în locul celei de „regulamente interne”.	Comentariu. Atât proiectul legii vizate, cât și proiectul regulamentului cu privire la cadrul de administrare a activității băncilor au fost corelate între ele. Se acceptă.	

	<p>conformitate cu legislația aplicabilă societăților pe acțiuni, cu respectarea dispozițiilor prezentei legi și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea acesteia.</p>	<p>BC „Moldova-Agroindbank” S.A.</p>	<p>La alin. (1), propune substituirea textului „prin statut și regulamentele interne” cu textul „prin statut, politici, regulamente și alte acte normative interne”.</p>	<p>Nu se acceptă. Componenta reglementărilor interne va fi reglementată la nivelul actelor secundare emise de BNM, după exemplul proiectului Regulamentului cu privire la cadru de administrare a activității, care a fost supus consultărilor publice.</p>
	<p>Art. 39 Politica de remunerare (1) Banca Națională a Moldovei stabilește, prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi, cerințele privind politica de remunerare a unei bănci, inclusiv principiile de acordare și ajustare a remunerației, elementele fixe și variabile ale remunerației, restricții cu privire la utilizarea unor elemente variabile ale remunerației, precum și principiile de remunerare aplicabile băncilor care beneficiază de sprijin financiar public extraordinar, în sensul Legii privind redresarea și rezoluția băncilor nr. 232 din 04.10.2016. (2) Banca Națională a Moldovei colectează informații cu privire la numărul persoanelor pe bancă care sunt remunerate cu cel puțin 1 (un) milion de lei într-un exercițiu financiar, inclusiv informații cu privire la responsabilitățile</p>	<p>B.C. „MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A. Asociația Băncilor din Moldova</p> <p>BC „Moldova-Agroindbank” S.A.</p>	<p>Propune revizuirea integrală a articolului deoarece contravine prevederilor Directivei 2013/36/UE pe care o transpun. Consideră că potrivit art. 92-94 ale Directivei, politicile de remunerare se stabilesc de către bănci, nu de autoritatea de supraveghere, BNM urmând să supravegheze că acestea corespund criteriilor stabilite de lege. Consideră că stabilirea competenței BNM de aprobare a regulilor de remunerare contravin principiilor liberei competiții, BNM asumându-și atribuții contrare acquisului comunitar și că trebuie să se țină cont de rolul Comitetului de remunerare care raportează către Consiliul băncii, precum și de faptul că o parte din angajați intră în categoria de „expat”, care <i>apriori</i> beneficiază de condiții diferite.</p> <p>Propune expunerea alin. (1) în următoarea redacție: “Banca Națională a Moldovei</p>	<p>Nu se acceptă. Prevederile art. 92-94 din Directiva 2013/36 stabilesc că autoritatea competentă stabilește cerințe față de politica de remunerare a băncilor, iar fiecare bancă în parte își elaborează și aprobă politica proprie ținând cont de cerințele în acest sens stabilite de reglementator.</p> <p>Nu se acceptă. Propunerea băncii îngustează sensul</p>

<p>și domeniul de activitate în care sunt implicate aceste persoane și la principalele elemente ale remunerației, incluzând, fără a se limita la: salarii, bonusuri, compensații pe termen lung, contribuții la pensii.</p> <p>(3) Banca Națională a Moldovei colectează informațiile cantitative agregate cu privire la remunerare, publicate potrivit criteriilor de transparență și de publicare prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, și le utilizează pentru a determina tendințele și practicile în materie de remunerare la nivelul sistemului bancar din Republica Moldova.</p> <p>(4) Banca Națională a Moldovei poate impune restricții cu privire la tipul și caracteristicile instrumentelor de remunerare variabile sau poate interzice utilizarea unor astfel de instrumente, atunci când consideră necesar. Restricțiile și interzicerile respective se pot aplica atât părții componente a remunerației variabile care este reportată, cât și părții componente a acesteia care nu este reportată.</p> <p>(5) Banca trebuie să includă în contractele individuale de muncă încheiate cu persoanele ale căror activități profesionale au un impact</p>	<p>BC „Moldova-Agroindbank” S.A.</p> <p>Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal</p>	<p>stabilește, prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi, cerințele privind politica de remunerare, inclusiv principiile de acordare și ajustare a remunerației, elementele fixe și variabile ale remunerației, restricții cu privire la utilizarea unor elemente variabile ale remunerației, aplicabile băncilor care beneficiază de sprijin financiar public extraordinar, în sensul Legii privind redresarea și rezoluția băncilor nr. 232 din 04.10.2016”.</p> <p>Propune excluderea alin. (2) al articolului 39 din proiectul legii.</p> <p>Nu este clar care anume „informații cu privire la numărul persoanelor pe bancă care sunt remunerate cu cel puțin 1 milion de lei” pot prezenta interes pentru Banca Națională a Moldovei și sunt necesare a fi colectate în vederea îndeplinirii atribuțiilor de serviciu (inclusiv cum vor fi colectate, de la cine, cum vor fi utilizate/păstrate etc.)</p>	<p>prevederilor propuse în proiect și promovate de cadrul european.</p> <p>Nu se acceptă. Propunerea băncii nu asigură o transpunere coerentă a cadrului european și nu este justificată de bancă. A se vedea art. 75 alin. (3) din Directiva 2013/36/UE.</p> <p>Nu se acceptă. Prevederea respectivă reprezintă reproducerea fidelă a art. 75 alin. (3) din Directiva 2013/36/UE (cu excepția cuantumului remunerației care este ajustat condițiilor din R. Moldova). În lumina prevederilor directivei, autoritatea competentă trebuie să aibă la dispoziție informațiile privind practicile de remunerare, inclusiv cuantumul acesteia, având în vedere că plata salariilor și altor beneficii constituie plăți ale băncii, care poate angaja</p>
--	--	--	--

	<p>semnificativ asupra profilului de risc al acesteia clauze care să asigure respectarea cerințelor în materie de remunerare, astfel cum acestea sunt prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p>	<p>BC „Moldova-Agroindbank” S.A.</p>	<p>La alin. (4), propune substituirea textului “atunci când consideră necesar” cu textul “atunci când acestea pot conduce la o deteriorare semnificativă a situației financiare a băncii”.</p>	<p>banca în riscuri excesive ce pot submina soliditatea financiară a acesteia, inclusiv pierdere substanțială de capital.</p> <p>Nu se acceptă. Contravine prevederilor transpuse din Directiva 2013/36/UE. Totodată, la nivelul actelor secundare BNM va detalia tipurile de instrumente care pot fi utilizate ca remunerație și condițiile de acordare sau, respectiv, restricționare. Aici prevederea are ca scop acordarea BNM a temeiului legal pentru dezvoltarea ulterioară a regulamentelor.</p>
	<p>Art. 40 alin. (2) și (3) (2) Consiliul băncii este format dintr-un număr impar de membri, persoane fizice, dar nu mai puțin de trei. Membrii consiliului sunt aleși de adunarea generală a acționarilor băncii pentru un termen de până la 4 ani. Membrii consiliului pot fi realeși pentru un nou termen și supuși aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei în condițiile prevăzute de actele normative emise în aplicarea prezentei legi. Majoritatea membrilor consiliului trebuie să fie persoane care</p>	<p>BC „Moldova-Agroindbank” S.A.</p>	<p>Consideră că trebuie să fie reglementat mecanismul alegerii inițiale a membrilor Consiliului băncii, luând în considerare că prin alin. (2) este reglementat mecanismul realegerii membrilor Consiliului băncii</p> <p>Menționează că la alin. (3) este prevăzut mecanismul de numire a membrilor organului executiv, dar nu este reglementat modul de numire a Președintelui organului executiv al băncii.</p>	<p>Se acceptă parțial Atât alegerea, cât și realegerea membrilor Consiliului băncii se efectuează în conformitate cu Legea nr. 1134-XIII din 02.04.1997.</p> <p>Nu se acceptă Funcția de Președinte al organului executiv, sau al Consiliului, implică aceleași exigențe ca și în cazul celorlalți membri. Prin urmare, această procedură, după caz, poate fi reglementată de bancă individual în</p>

				acțiuni are ca scop realizarea unora și aceluiași obiective prin intermediul diferitelor măsuri. De asemenea, atât proiectul de lege, cât și actele secundare se vor referi la domeniile necesare a fi realizate sau măsuri de întreprins de organul de conducere, caz în care băncile, de sine stătător, vor decide (în dependență de structura și complexitatea sa) la ce nivel decizional acestea vor fi realizate pentru a se conforma cerințelor BNM. Cu titlu de exemplu, menționăm că fiecare banca va prezenta raționamente sale în acest sens supraveghetorului.
Art. 41 alin. (1) și (3) lit. b) și l) (1) Consiliul băncii îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere. [...] (3) Consiliul băncii are următoarele atribuții principale: b) numește și revocă membrii organului executiv și stabilește atribuțiile acestora; [...] l) îndeplinește orice alte atribuții care decurg din prezenta lege sau din actele normative emise în aplicarea acesteia.	BC „Moldova-Agroindbank” S.A. BC „ENERGBANK” S.A. Asociația Băncilor din Moldova	Consideră oportun, ca alin. (1) să fie prevăzut în mod expres faptul față de cine este responsabil Consiliul băncii. Propune expunerea în următoarea redacție a alin. (3) lit. b): “b) numește și revocă membrii organului executiv și stabilește atribuțiile acestora,	Nu se acceptă Art. 65 alin. (1) din Legea nr. 1134-XIII din 02.04.1997 prevede expres față de cine este responsabil Consiliul băncii și, respectiv, nu este necesar a fi repetată ideea în proiectul vizat, ținând cont de prevederile art. 36 din proiect. Nu se acceptă Cu toate că Legea nr. 1134-XIII din 02.04.1997 permite numirea organului executiv de către	

		BC „Moldova-Agroindbank” S.A.	dacă aceasta este prevăzut de statutul băncii”.	a acționari, cele mai bune practici de guvernanta corporativă (Comitetul Basel, OECD și EU) determină că acest rol urmează a fi atribuit nemijlocit Consiliului și acesta urmează să asigure numirea unor persoane în calitate de membri ai organului executiv, inclusiv președintele acestuia (CEO) care, la rândul lor, vor raporta direct Consiliului cu referire la activitatea băncii.
		BC „Moldova-Agroindbank” S.A.	Propune ca lit. 1) să fie completată în final cu textul “și Statutul băncii”.	Nu se acceptă Statutul băncii urmează a fi elaborat ținând cont de prevederile Legea nr. 1134-XIII din 02.04.1997 (a se vedea art. 65 alin. (2) lit. 1)) și de prezentul proiect, în special art. 36 alin. (1).
	Art. 42 alin. (2), lit. i) (2) Organul executiv al băncii are următoarele atribuții principale: [...] i) îndeplinește orice alte atribuții care decurg din prezenta lege sau din actele normative emise în aplicarea acesteia.	BC „Moldova-Agroindbank” S.A.	Propune să fie completat în final cu textul “Statutul băncii și actele normative interne aprobate de consiliul băncii”.	Nu se acceptă Este prevăzut în art. 70 alin. (1) din Legea nr. 1134-XIII din 02.04.1997 și, respectiv, nu necesită a fi repetat în proiectul vizat.
	Art. 43 alin. (6), (10), (13) lit. b) (6) În cazul notificării prevăzute la alin. (5), Banca Națională a Moldovei se	BC „Moldova-Agroindbank” S.A.	Propune de completat în final cu textul “în condițiile prezentei legi”.	Nu se acceptă Condițiile în care Banca Națională a Moldovei se va opune notificării

				<p>complexe, aceste diviziuni se numerează cu cifre arabe și o paranteză. Diviziunile numerotate cu cifre pot avea subdiviziuni însemnate cu litere latine mici și o paranteză. În cazul în care subdiviziunile sau diviziunile însemnate cu litere latine se împart, componentele lor se însemnează cu cratimă.”</p>
<p>Art. 44 alin. (1), (2) și (4) (1) Fiecare bancă trebuie să înființeze și să dispună de un comitet de audit și un comitet de administrare a riscurilor. Comitetul de audit și comitetul de administrare a riscurilor sunt comitete independente și sunt alcătuite din membrii consiliului băncii (2) Atunci când băncile sunt semnificative din punct de vedere al mărimii, organizării interne și naturii, extinderii și complexității activităților acestora, consiliul băncii trebuie să stabilească cel puțin următoarele comitete: (a) comitet de numire; (b) comitet de remunerare. (4) Prin derogare de la prevederile art. 26 alin. (1) lit.b) și art. 52 din Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134-XIII din 02.04.1997,</p>	<p>Comisia Națională a Pieței Financiare</p> <p>BC „Moldova-Agroindbank” S.A.</p>	<p>La alin. (1), propune concretizarea modalității și numărul necesar de voturi pentru alegerea membrilor comitetului de audit.</p> <p>La alin. (2), propune să fie completat în final cu o propoziție cu următorul conținut: “Comitetul de numire și comitetul de remunerare pot fi reunite într-un singur comitet”.</p> <p>La alin. (4), consideră oportun să fie substituită sintagma „organul de conducere” cu sintagma „organul executiv”, deoarece în acest alineat se expune ideea înaintării de</p>	<p>Nu se acceptă Acest proces va fi determinat la nivelul fiecărei bănci prin reglementările sale interne.</p> <p>Nu se acceptă Această propunere contravine standardelor internaționale în domeniul guvernancei corporative (Comitetul Basel, UE).</p> <p>Nu se acceptă Comitetul de numire urmează să identifice și să evalueze potențialele candidaturi la funcțiile de membru</p>	

	<p>comitetul de numire trebuie să identifice și să recomande candidaturile spre aprobare de către consiliul băncii, în cazul posturilor vacante din cadrul organului de conducere, sau, în cazul posturilor vacante în Consiliu, pentru a fi supuse votului la adunarea generală a acționarilor.</p>		<p>către comitetul de numire spre aprobarea consiliului băncii a candidaturilor pentru posturile vacante în organul executiv. Noțiunea de „organ de conducere” este mai amplă și include nu doar organul executiv ci și consiliul băncii.</p>	<p>al consiliului și executivului. Se prezumă că membrii comitetului de numire cunosc mai bine decât acționarii care sunt cerințele și responsabilitățile membrilor organului de conducere și, respectiv, urmează să propună AGA pentru vot doar acele persoane care corespund criteriilor potrivit și adecvat (fit and proper) stabilite de reglementator. Concomitent, acest proces este susținut și de prevederile art. 52 alin. (7)-(8) din Legea nr. 1134-XIII din 02.04.1997.</p>
	<p>Art. 45 alin. (3) și (6) (3) Acțiunile ale căror exercițiu al dreptului de vot este suspendat conform alin. (2) nu se vor lua în considerație la adoptarea hotărârilor privind chestiunile incluse în ordinea de zi a adunării generale a acționarilor, nu se vor lua în calcul pentru stabilirea rezultatelor votării, respectiv nu se cuprind în voturile reprezentate la adunare. (6) Persoanele care sunt împuternicite conform legii să înregistreze transferul dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncii vor</p>	<p>BC „Moldindconbank” S.A</p> <p>Comisia Națională a Pieței Financiare</p>	<p>Propune completarea cu prevederea privind modul de calculare a cotelor de participare în capitalul băncii pentru fiecare acționar în scopul utilizării în rapoarte, etc., în cazul în care la o parte din acțiunile băncii sunt aplicate prevederile art. 45 alin (2).</p> <p>La alin. (6) și (7), consideră necesară includerea cuvintelor prealabil adoptării" după cuvîntul "coordonate". Or, în condițiile</p>	<p>Nu se acceptă Modul de calcul al drepturilor de vot este prevăzut de reglementările secundare și, anume, Regulamentul cu privire la calculul drepturilor de vot și înregistrarea transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncilor, aprobat prin HCA al BNM nr.130 din 04.07.2013, care va rămâne în vigoare și va fi aplicabil în continuare.</p> <p>Se acceptă</p>

	<p>face înregistrările respective numai cu condiția prezentării aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei, în cazurile prevăzute de prezenta lege. Procedura de înregistrare a transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncii se stabilește prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, coordonate cu Comisia Națională a Pieței Financiare.</p> <p>(7) În aplicarea prevederilor prezentului capitol, modalitatea de determinare a drepturilor de vot se stabilește prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, coordonate cu Comisia Națională a Pieței Financiare.</p>		<p>în care nu există o procedură expresă de coordonare a actelor respective, pot apărea dificultăți în raport cu momentul coordonării și efectul juridic al acesteia asupra unei decizii aprobate.</p>	
	<p>Art. 46 alin. (1) și (4)</p> <p>(1) Prevederile art. 45 alin. (1) lit. a) și b) nu se aplică în circumstanțe obiective, stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. În acest caz, exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii organului de conducere, al dreptului de a primi dividende este suspendat de drept, de la</p>	<p>BC „Moldova-Agroindbank” S.A.</p>	<p>La alin. (1) referința la art. 42, alin. (3) este nepotrivită.</p>	<p>Se acceptă</p>

<p>data achiziției, până la data eliberării de către Banca Națională a Moldovei a aprobării prealabile în condițiile prezentei legi, dispozițiile art. 42 alin. (3) aplicându-se în mod corespunzător. Banca Națională a Moldovei informează acționarul-achizitor, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția realizată în condițiile prezentului alineat, despre incidența prevederilor vizând suspendarea exercițiului drepturilor menționate.</p> <p>(4) Dacă acționarii nu solicită aprobarea prealabilă Băncii Naționale a Moldovei în termenul prevăzut la alin. (2) sau dacă, în urma evaluării efectuate, Banca Națională a Moldovei refuză eliberarea aprobării prealabile, acționarii vor vinde, în termen de 3 luni de la data achiziției sau, după caz, de la data la care a fost emis acest refuz, acțiunile aferente deținerii calificate astfel achiziționate. Dacă după expirarea termenului acțiunile nu au fost vândute, devin incidente prevederile art. 53 alin. (3).</p>	<p>B.C. „EuroCreditBank” S.A BC „Moldova-Agroindbank” S.A. Comisia Națională a Pieței Financiare</p>	<p>La alin. (4) propune substituirea sintagmei „art. 53 alin. (3)” cu sintagma „art. 52 alin. (3)” (art. 53, alin. (3) din proiectul legii, la care se face referință lipsește).</p>	<p>Se acceptă</p>
<p>Art. 47 alin. (4) și (5) (4) Banca Națională a Moldovei realizează evaluarea prevăzută la art. 48 alin. (1) în termen de cel mult 60 de zile</p>	<p>B.C. „EuroCreditBank” S.A</p>	<p>La alin. 4, propune substituirea sintagmei „art. 48 alin. (6)” cu sintagma „art. 48 alin. (5)”.</p>	<p>Se acceptă</p>

<p>lucrătoare de la data confirmării scrise a primirii solicitării și a tuturor documentelor care trebuie transmise acesteia, conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei la care se face referire la art. 48 alin. (6). Dacă solicitarea nu este însoțită de toate documentele necesare, termenul de evaluare începe să curgă de la data confirmării de către Banca Națională a Moldovei a primirii tuturor documentelor respective. În momentul transmiterii confirmării de primire, Banca Națională a Moldovei comunică potențialului achizitor / dobânditor data de expirare a termenului de evaluare. Banca Națională a Moldovei poate refuza eliberarea aprobării prealabile până la începerea evaluării, dacă dispune de documente, informații ce atestă necorespunderea achizitorului potențial / dobânditorului cel puțin unuia din criteriile stabilite la art. 48.</p> <p>(5) În perioada termenului de evaluare prevăzut la alin. (4) , dar nu mai târziu de cea de a 50-a zi lucrătoare a termenului respectiv, Banca Națională a Moldovei poate, dacă este necesar, să solicite informațiile suplimentare necesare pentru finalizarea evaluării. O astfel de solicitare se face în scris, precizându-se informațiile</p>	<p>Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal</p>	<p>La alin. (5), consideră sintagma „informații suplimentare necesare” ambiguă și, eventual, abuzivă din punct de vedere al principiilor de protecție a datelor cu caracter personal.</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>În virtutea acestei norme, BNM va solicita informații care sunt necesare pentru exercitarea atribuțiilor de supraveghere a băncilor, evaluarea conformării acestora, pentru investigarea posibilelor încălcări ale cerințelor prudențiale întru evitarea riscurilor excesive pentru sistemul bancar și protejarea intereselor deponenților. Pentru alte motive, BNM nu are nici un drept să solicite anumite informații/date.</p> <p>Totodată, este important de menționat că prevederile respective reprezintă transpunerea dispozițiilor Directivei 2013/36/UE, care, la rândul său, constituie standard de talie internațională în domeniul supravegherii bancare.</p>
--	---	---	---

	suplimentare necesare.			
	<p>Art. 48 alin. (1) lit. e) (1) La examinarea solicitării și a informațiilor prevăzute la art. 47 alin. (1) și (2), în vederea asigurării administrării prudente și sănătoase a băncii vizate de achiziție și luând în considerare posibila influență a potențialului achizitor asupra băncii respective, Banca Națională a Moldovei evaluează adecvarea potențialului achizitor, precum și soliditatea financiară în raport cu achiziția propusă prin examinarea cumulativă a următoarelor criterii: [...]</p> <p>e) existența unor motive rezonabile de a suspecta că, în ceea ce privește achiziția propusă, este sau a fost săvârșită o infracțiune ori o tentativă a infracțiunii de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism, în sensul prevederilor legislației în domeniu, sau că prin achiziția propusă un asemenea risc ar putea crește;</p>	BC „Moldova-Agroindbank” S.A.	Propune înlocuirea sintagmei „existența” cu sintagma „lipsa sau existența”.	Nu se acceptă Propunerea băncii nu asigură o transpunere coerentă a cadrului european și nu este justificată de bancă. A se vedea art. 23 alin. (1) lit. e) din Directiva 2013/36/UE.
	<p>Art. 49 alin. (3) și (5) (3) Banca Națională a Moldovei poate lua orice măsuri pentru a verifica informațiile/ documentele furnizate de achizitorul potențial/dobânditorul în</p>	Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal	La alin. (3), pentru evitarea cărorva abuzuri (inclusiv sub aspectul domeniului protecției datelor cu caracter personal), sugerează completarea sintagmei „orice măsuri” cu următoarele cuvinte: „necesare și legitime”.	Nu se acceptă Este evident că Banca Națională a Moldovei, fiind o autoritate publică, își exercită atribuțiile, inclusiv ia anumite măsuri, doar în limitele

<p>cadrul solicitării cu autoritățile competente naționale și din alte state implicate. Autoritățile competente naționale vor furniza informațiile solicitate de Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(5) Schimbul de informații potrivit prezentului articol poate fi realizat cu sau fără încheierea unor acorduri de colaborare, însă în oricare din aceste situații trebuie să se asigure respectarea prevederilor privind secretul profesional din Capitolul III, Titlul V.</p>		<p>La alin. (5), consideră oportună completarea, la final, cu următoarea sintagmă: „...și principiilor stabilite de legislația privind protecția datelor cu caracter personal”</p>	<p>prevederilor legale. Sintagma care se propune a fi inclusă este una redundantă.</p> <p>Nu se acceptă Capitolul III, Titlul V stabilește deja prevederi obligatorii referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal în conformitate cu legislația de profil (art. 135 din proiect).</p>
<p>Art. 50 Notificarea înstrăinării sau reducerii deținerii calificate</p> <p>Orice persoană fizică sau juridică ce a decis să înstrăineze, direct ori indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, o deținere calificată într-o bancă sau să își reducă deținerea calificată astfel încât proporția drepturilor sale de vot ori a deținerii în capitalul social să se situeze sub nivelurile de 1%, 5%, 10%, 20%, 33% sau 50% sau astfel încât banca în cauză să înceteze să mai fie o filială a persoanei respective trebuie să notifice în prealabil, în scris, Banca Națională a Moldovei și banca în legătură cu această decizie, conform actelor normative emise în acest sens. Pentru calculul</p>	<p>BC „Moldindconbank” S.A</p>	<p>Propune stabilirea termenului pentru notificarea scrisă a BNM și a băncii privind înstrăinarea sau reducerea deținerii calificate în capitalul băncii.</p>	<p>Nu se acceptă Nu este posibil de determinat care este termenul în care persoana fizică sau juridică vizată urmează să notifice BNM despre astfel de intenții. Este responsabilitatea persoanei în cauză, ținând cont de intențiile sale, să identifice și să determine timpul suficient pentru notificarea respectivă prealabil efectuării oricăror tranzacții în acest sens.</p>

	drepturilor de vot se au în vedere actele normative emise de Banca Națională a Moldovei în temeiul art. 45 alin (7).			
	<p>Art. 51 alin. (3) și (6)</p> <p>(3) Orice deținător direct sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv, al unei dețineri în capitalul unei bănci prezintă Băncii Naționale a Moldovei, la cererea acesteia, informația aferentă activității sale, inclusiv situațiile financiare anuale, declarațiile de venituri, precum și altă informație necesară efectuării investigațiilor sau verificarea corespunderii criteriilor de la art. 48 alin. (1) și (2), în mod și în condițiile prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Orice deținător, direct sau indirect al unei dețineri în capitalul social al unei bănci prezintă acesteia informația cu privire la identitatea sa și a persoanelor sale afiliate.</p> <p>(6) Banca Națională a Moldovei asigură urmărirea respectării în mod permanent a cerințelor prevăzute la art. 48, și poate solicita, în acest sens, de la bancă și/sau de la orice deținător direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv, de deținere într-o bancă orice</p>	<p>BC „Moldindconbank” S.A</p> <p>Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Persona</p>	<p>Propune completarea alin. (3) la final cu textul „precum și a persoanelor cu care el acționează concertat”.</p> <p>Consideră sintagmele „informația aferentă activității sale” și „orice informații pe care le consideră necesare” ambigue și, eventual, abuzive din punct de vedere al principiilor de protecție a datelor cu caracter personal.</p>	<p>Se acceptă</p> <p>Nu se acceptă</p> <p>În virtutea acestei norme, BNM va solicita informații care sunt necesare pentru exercitarea atribuțiilor de supraveghere a băncilor, evaluarea conformării acestora, pentru investigarea posibilelor încălcări ale cerințelor prudenciale întru evitarea riscurilor excesive pentru sistemul bancar și protejarea intereselor deponenților. Pentru alte motive, BNM nu are nici un drept să solicite anumite informații/date.</p> <p>Totodată, este important de menționat că prevederile respective reprezintă transpunerea dispozițiilor Directivei 2013/36/UE, care, la rândul său, constituie standard de talie internațională în domeniul supravegherii bancare.</p>

<p>informații pe care le consideră necesare și poate aplica băncii, conducătorilor acesteia și deținătorului direct și indirect, inclusiv beneficiarului efectiv, al unei dețineri în capitalul social al unei bănci, sancțiuni și/sau măsuri sancționatoare corespunzătoare, potrivit prezentei legi.</p>			
<p>Art. 52 alin. (1), (3) și (4) (1) În cazul în care deținătorul, direct sau indirect, al unei dețineri calificate, inclusiv beneficiarul efectiv, nu mai îndeplinește cerințele prevăzute de prezenta lege și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea acesteia privind calitatea acționariatului unei bănci sau exercită asupra acesteia o influență de natură să pericliteze administrarea prudentă și sănătoasă a băncii, precum și în cazul în care deținătorul, direct sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv al acestuia, nu a furnizat Băncii Naționale a Moldovei informații care relevă cu certitudine identitatea beneficiarului efectiv, sau în cazul în care Banca Națională a Moldovei constată acțiunea concertată a acționarilor cu dețineri calificate, Banca Națională a Moldovei dispune măsurile adecvate pentru încetarea acestei situații și poate aplica</p>	<p>BC „Moldindconbank” S.A</p>	<p>Propune:</p> <ul style="list-style-type: none"> - la alin. (1) introducerea sintagmei „fără aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei” după sintagma „Banca Națională a Moldovei constată acțiunea concertată a acționarilor cu dețineri calificate”; - la alin. (3) substituirea sintagmei „la bursa de valori” cu sintagma „piața reglementată” în scopul conformării cu prevederile Legii privind piața de capital și completarea după cuvântul „emitere” cu sintagma „după reținerea cheltuielilor de”; - la alin. (4), completarea la final cu propoziția “În acest scop băncile respective vor publica pe pagina web proprie lista persoanelor respective.”, în scopul informării intermediarilor care au dreptul de a înregistra transferul dreptului de proprietate asupra valorilor mobiliare. 	<p>Nu se acceptă Conform art. 45 alin. (1) din proiect deținerile calificate, inclusiv deținute în mod concertat, pot fi achiziționate doar cu permisiunea BNM. Astfel, acțiunea concertată a mai multor deținători de dețineri calificate cade sub incidența aceluiași prevederi ale articolului menționat.</p> <p>Se acceptă parțial Nu este clară a doua propunere cu privire la alin. (3), deoarece cuvântul la care se face referire lipsește.</p> <p>Nu se acceptă Banca poate decide în orice moment, în virtutea independenței sale operaționale, publicarea anumitor informații/date cu privire</p>

<p>sanctiuni conform art. 141. În acest sens, independent de alte măsuri sau sanctiuni care pot fi aplicate băncii, membrilor organului de conducere al acesteia, deținătorului direct sau indirect al unei dețineri calificate în capitalul social al unei bănci, inclusiv beneficiarului efectiv al acestuia, Banca Națională a Moldovei poate retrage aprobarea prealabilă acordată în temeiul art. 45, poate dispune suspendarea exercitării drepturilor de vot aferente acestor acțiuni, a dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, a dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, a dreptului de a propune candidați pentru membrii organului de conducere, a dreptului de a primi dividende, poate dispune vânzarea de către persoana al cărei drept de vot a fost suspendat a acțiunilor deținute.</p> <p>(3) Dacă după expirarea termenului prevăzut la alin. (2) acțiunile nu au fost înstrăinate, prin derogare de la prevederile Legii privind societățile pe acțiuni și legislația privind piața de capital, în termen de 15 zile, organul executiv al băncii dispune anularea acțiunilor respective, emiterea unor noi acțiuni și expunerea acestora pentru vânzare la bursa de valori, urmând ca</p>	<p>BC „Moldova-Agroindbank” S.A.</p>	<p>Propune completarea cu un alineat nou cu următorul conținut: “Procedura de anulare, emitere și vânzare a deținerii calificate în capitalul băncilor cu nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului asupra cărei au devenit incidente prevederile art. 52 și art. 53 se stabilește de legislația privind piața de capital”. Propunerea derivă ca urmare a modificărilor ce țin de completarea Legii privind piața de capital, care se regăsesc în proiectul de Lege pentru completarea unor acte legislative plasat pe site-ul CNPF, cu prevederile despre procedura de anulare, emitere și vânzare a participațiilor deținute cu nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului în capitalul băncilor.</p> <p>Consideră că prevederea din alin. (3) nu stabilește prețul de achiziționare de către bancă al cotei respective, fapt care lasă spațiu pentru tratare arbitrară. Astfel, nu este clar dacă banca, în vederea micșorării capitalului social, urmează să achiziționeze cota corespunzătoare de acțiuni la valoarea nominală a acestora sau la valoarea de piață.</p>	<p>la activitatea sa, inclusiv cu privire la acționariat. Însă, este important ca publicarea unor date/informații să respecte prevederile legislației în vigoare, inclusiv prevederile privind protecția datelor cu caracter personal.</p> <p>Comentariu Această prevedere va fi modificată corespunzător după modificarea art. 11¹ din Legea nr. 171 din 11.07.2012</p> <p>Comentariu Această prevedere va fi modificată corespunzător după modificarea art. 11¹ din Legea nr. 171 din 11.07.2012</p>
--	--------------------------------------	---	--

			Consideră că ar fi mai rezonabilă suspendarea acestui drept pe o perioadă nedeterminată de timp (spre exemplu 5 ani) și nu pe una nelimitată.	aționari, din start nu se vor încadra în rigorile legale din domeniu. Prevederea dată a fost inclusă urmare recomandărilor FMI.
Art. 54 alin. (1) (1) Cu cel puțin 7 zile înainte de ținerea adunării generale a acționarilor, banca sau persoanele care convoacă adunarea generală a acționarilor prezintă Băncii Naționale a Moldovei lista acționarilor cu drept de participare la adunarea generală a acționarilor.	Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal		Consideră sintagma „lista acționarilor” amigună și, eventual, abuzivă din punct de vedere al principiilor de protecție a datelor cu caracter personal.	Nu se acceptă. Pentru promovarea unui sector puternic și competitiv, BNM promovează un cadru de guvernare corporativă care să corespundă principiilor și standardelor internaționale de guvernare. În conformitate cu acestea, BNM, în cadrul examinării viabilității unei bănci, monitorizează structura de proprietate a acesteia, implicit lista tuturor acționarilor băncii pentru evaluarea conformării acestora cu prevederile legale din domeniu.
Art. 54 alin. (3) (3) Datele obținute conform alin.(2) se prezintă Băncii Naționale a Moldovei de către bancă sau persoanele care convoacă adunarea generală a acționarilor cu cel puțin 2 zile înainte de data desfășurării acesteia.	B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A. Asociația Bancilor din Moldova		Propune substituirea cuvintelor ”cu cel puțin 2 zile înainte de data desfășurării acesteia” cu cuvintele “imediat după recepționare” deoarece informația poate fi livrată cu întârziere la bancă din cauza termenelor de transmitere prin poștă sau alt impedimente.	Nu se acceptă Ținând cont de prevederile art. 54 alin. (3) și (6) din prezentul proiect și întru evitarea situațiilor în care autoritatea de supraveghere ar fi pusă în imposibilitatea de a-și expune opinia din cauza lipsei de timp, considerăm importantă stabilirea unui interval de timp-limită – 2 zile.
Art. 54 alin. (6) (6) Prin derogare de la	B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A.		Consideră că prevederile alineatului ar putea încălca principiile generale de	Nu se acceptă Prevederile respective din proiect

	<p>prevederile art. 54 alin. (5) lit. c) din Legea nr.1134-XIII din 2 aprilie 1997 privind societățile pe acțiuni, lista acționarilor băncii nu poate fi modificată în interiorul termenului de 3 zile până la data desfășurării adunării generale a acționarilor băncii.</p>	<p>Asociația Băncilor din Moldova</p> <p>BC „Moldindconbank” S.A</p>	<p>înregistrare a dreptului de proprietate, regimul de tranzacționare a valorilor mobiliare pe piața de capital și activitatea unor entități precum: societăți de investiții, societăți de registru, Burse de valori ș.a.</p> <p>Propune completarea după sintagma „lista acționarilor băncii” cu fraza „cu drept de participare la adunarea generală a acționarilor”.</p>	<p>contribuie la evitarea manipulărilor în cadrul proceselor de tranzacționare a acțiunilor cu scopul participării la AGA. Dreptul la tranzacționarea valorilor mobiliare nu este afectat prin prevederea vizată, deoarece aceasta nu prevede restricții cu privire la tranzacționarea propriu-zisă, dar stabilește anumite mecanisme aferente procesului de participare la AGA.</p> <p>Se acceptă</p>
	<p>Art. 80 alin. (2) (2) Banca este obligată să prezinte Băncii Naționale a Moldovei, în modul stabilit în actele normative ale acesteia, informații cu privire la persoanele afiliate băncii, creditele acordate de bancă acestora și tranzacțiile încheiate de bancă cu acestea.</p>	<p>Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal</p>	<p>Consideră sintagma „informații cu privire la persoanele afiliate băncii” ambiguă și, eventual, abuzivă din punct de vedere al principiilor de protecție a datelor cu caracter personal.</p>	<p>Nu se acceptă. Luând în considerare specificul activității bancare și importanța ținerii sub control a tranzacțiilor băncii cu persoanele sale afiliate (care ar avea posibilitatea de a utiliza banca în scopuri personale), este necesar ca banca să dispună de informații cu privire la persoanele sale afiliate, informații pe care BNM le stabilește în actele sale normative. Obligația băncilor de a prezenta BNM informațiile despre persoanele afiliate este unul dintre instrumentele importante prevăzute</p>

				de standardele internaționale de supraveghere și indicat ca fiind obligatoriu de a fi inclus de către FMI, în cadrul misiunii din august 2016. Este important de menționat că utilizarea acestui instrument permite BNM de a interveni prompt în situațiile în care este evidentă utilizarea băncii în scopuri neadecvate în cadrul tranzacțiilor cu anumite persoane.
Art. 80 alin. (4) (4) Banca nu poate acorda credite niciunui funcționar al său, decât în limitele și condițiile stabilite de Banca Națională a Moldovei prin actele sale normative.	B.C. „MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A. Asociația Băncilor din Moldova	Propune substituirea sintagmei „funcționar” cu o altă noțiune conformă legislației naționale.	Se acceptă	
Art. 80 alin. (5) (5) Orice tranzacție cu o persoană afiliată băncii, ce depășește suma de 1 (un) milion lei, trebuie să fie aprobată, înaintea încheierii acesteia, cu votul, cel puțin, al majorității membrilor consiliului băncii, cu excepția cazurilor prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei.	Banca Comercială Română Chișinău S.A.	Consideră că prevederea respectivă (aprobarea de către Consiliu) intră în contradicție cu art. 86 și art. 5 lit. f) din legea societăților pe acțiuni nr. 1134-XIII din 02.04.1997, care prevede aprobarea tranzacțiilor valoarea cărora depășește 10% din valoarea activelor băncii de competența adunării generale a acționarilor.	Comentariu Prevederea respectivă nu contravine, dar completează lista tranzacțiilor care necesită a fi aprobate la nivelul consiliului băncii. Astfel, persoanele afiliate reprezintă o categorie specială de persoane și existența oricăror relații cu acestea, inclusiv tranzacții, poate implica, din punct de vedere prudential, expunerea băncii la diverse riscuri, inclusiv riscul de concentrare sau fraudă.	
Art. 80 alin. (8) lit. f) și g)	Banca Comercială Română	Modificarea redacției lit. f) și g), după cum	Nu se acceptă	

	<p>(8) În sensul prezentului articol, următoarele condiții sunt considerate a fi mai avantajoase decât cele prevăzute pentru persoanele care nu sunt afiliate băncii:</p> <p>[...]</p> <p>f) stabilirea unei rate a dobânzii/comision mai mic pentru serviciul prestat decât dacă serviciul era prestat unei altei persoane;</p> <p>g) stabilirea unei rate a dobânzii mai mari pentru depozitul acceptat decât dacă depozitul era acceptat de la o altă persoană;</p>	<p>Chișinău S.A.</p>	<p>urmează:</p> <p>“f) stabilirea unei rate a dobânzii/comision pentru serviciul prestat mai mic decât rata dobânzii/comision standard aprobate de organul de conducere;</p> <p>g) stabilirea unei rate a dobânzii pentru depozitul acceptat mai mari decât rata dobânzii standard aprobată de organul de conducere.”</p>	<p>Accentul în cazul dat urmează a fi pus nu pe dobânzile / comisionale standarde aprobate de organul de conducere, dar pe existența unei practici reale în cadrul băncii de a presta servicii și altor persoane decât cele afiliate, cu dobânzi / comisioane oferite și persoanelor afiliate. Altfel, conform redacției propuse de bancă, pot fi create, în mod artificial, pachete ”standard” de care de fapt vor beneficia doar persoanele afiliate. Scopul legiuitorului în cazul dat este de a elimina o astfel de posibilitate.</p>
	<p>Art. 82</p> <p>....</p> <p>(7) Băncile vor efectua, anual sau la cererea Băncii Naționale a Moldovei, auditului extern al activităților/operațiunilor externalizate, de către o societate de audit agreată de Banca Națională a Moldovei, conform cerințelor stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p> <p>.....</p> <p>(9) Banca Națională a Moldovei are dreptul să prescrie rezilierea contractului de externalizare dacă constată că:</p> <p>a) banca nu efectuează controlul</p>	<p>B.C. „MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A. Asociația Bancilor din Moldova</p>	<p>Consideră exagerată inițiativa BNM de a se implica activ în activitățile de externalizare, în special în ceea ce privește obligarea băncii de a efectua anual auditul extern al activităților externalizate, dreptul BNM de a cere rezilierea contractului cu furnizorul etc. De asemenea, consideră că e necesar, similar prevederilor acquis-ului comunitar, limitarea rolului BNM în gestionarea activităților externalizate la activitățile de importanță materială și precizează că Directiva 2013/36/UE nu se expune cu privire la regulile de externalizare. Propune ca auditul acestor activități să fie efectuat nu anual, ci periodic, mai ales pentru activitățile externalizare de mai mult timp,</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>BNM nu consideră prevederile respective din proiect (care de asemenea se regăsesc la moment în cadrul legislativ în vigoare) ca fiind exagerate. Contrar acestor afirmații, vă atragem atenția că aceste cerințe au fost elaborate ținând cont de practica internațională în domeniu și, anume, Ghidul EBA cu privire la externalizare. (https://www.cgap.org/sites/default/files/CGAP-Consensus-Guidelines-Guiding-Principles-on-Regulation-and-Supervision-of-Microfinance-Jun-2003.pdf). Documentul în cauză</p>

	<p>continuu asupra activităților/operațiunilor externalizate sau gestionarea riscurilor asociate acestora ori o face neregulat și inadecvat;</p> <p>b) activitatea furnizorului activităților/operațiunilor externalizate are deficiențe semnificative care amenință sau pot amenința capacitatea băncii de a-și îndeplini obligațiile.</p>		<p>cu furnizori renumiți. Afirmă că impunerea efectuării auditului anual ar fi nejustificativă din motivul costurilor semnificative pe care le suportă banca, în special dacă numărul externalizărilor este mare.</p>	<p>prevede necesitatea efectuării auditului extern al tuturor activităților externalizate, și stabilește dreptul supraveghetorului de a prescrie rezilierea contractului cu privire la orice activitate externalizată, nu doar materiale.</p>
	<p>Art. 88 alin. (1) (1) Societățile de audit ale băncilor trebuie să fie aprobate de Banca Națională a Moldovei în condițiile stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p>	<p>Consiliul Concurenței</p>	<p>Condițiile de selectare a societăților de audit ale băncilor de către Banca Națională a Moldovei trebuie să fie menționate expres în lege.</p>	<p>Nu se acceptă Actele normative reprezintă cadrul normativ secundar, care, la fel ca actele legislative au caracter obligatoriu. Prin prevederea din proiect a fost stabilit temeiul legal pentru emiterea de către BNM a condițiilor și a procesului de aprobare.</p>
	<p>Art. 91 Sfera de aplicare a cerințelor de publicare</p>	<p>Comisia Națională a Pieței Financiare</p> <p>Ministerul Economiei al Republicii Moldova</p>	<p>Propune includerea unui nou alineat cu un nou cuprins: “(8) Prevederile Capitolului IV nu aduc atingere normelor legale prevăzute la art. 118 - 126 din Legea 171 din 11 iulie 2012 privind piața de capital.”</p> <p>Propune suplینirea cu norme aferente transparenței acționarilor după cum urmează: ”Consiliul de administrare a</p>	<p>Se acceptă</p> <p>Nu se acceptă O astfel de cerință se regăsește în cerința generală prevăzută la acest</p>

			<p>băncii comerciale va elabora și asigura publicarea anuală pe pagina web oficială a băncii rapoartele cu privire la transparență care includ informația privind acționarii bănci, prezența acestora la ședințe și deciziile votate.”</p>	<p>articol din proiect cu privire la cadrul de administrare a activității. Cadrul de administrare a activității include în sine informațiile aferente guvernantei interne, respectiv și despre acționari. BNM va dispune de dreptul stabilit la nivelul legii de a reglementa detaliile cu privire la publicarea informațiilor cu privire la acționariat prin acte normative secundare.</p>
	<p>Art. 95 Prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului</p>	<p>Ministerul Economiei al Republicii Moldova</p>	<p>Propune completarea articolului cu un nou alineat cu următorul cuprins: ”Banca va stopa orice acțiune de achiziție, gajare și/sau creditare a acțiunilor bancare din contul companiilor off-shore și oricare altă formă de expunere a băncii față de acestea”.</p>	<p>Nu se acceptă Redacția propusă reprezintă deja indicatori de activitate suspicioasă / ilicită de care orice bancă urmează să țină cont în procesul de identificare a clientului și verificare a tranzacției înainte de efectuarea acestora. Aceste procese urmează a fi bazate pe aplicarea principiilor internaționale în acest sens (Know-your-client de ex.), utilizarea cărora este obligatorie și prevăzută de legislația primară. Totodată, banca nu poate efectiv ”stopa”, dar se poate opune în cazul în care documentele de suport sau informațiile furnizate de client nu sunt suficiente pentru identificarea beneficiarului final, precum și este</p>

				obligată conform legislației în domeniul AML să raporteze astfel de tranzacții către autoritatea abilitată în acest sens.
Art. 95 alin. (2) (2) Se consideră că banca știe de originea ilegală a mijloacelor bănești sau a altor valori când faptul acesta este dedus din circumstanțe de facto obiective.	B.C. „MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A. Asociația Bancilor din Moldova	Solicită excluderea alineatului, deoarece aplicarea acestor prevederi poate fi subiectul unor interpretări abuzive. Consideră rațională referința la legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.		Nu se acceptă. Ținând cont de cerințele actelor normative în vigoare privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, băncile au obligația de a monitoriza tranzacțiile efectuate de către clienții acestora. Prin urmare, banca identifică tranzacțiile suspecte de spălarea banilor și finanțarea terorismului. Pe cale de consecință, la un moment dat, banca identifică cu o certitudine rezonabilă faptul dacă proveniența mijloacelor bănești este ilegală sau nu.
Art. 95 alin. (4) (4) Banca aplică măsuri de identificare și verificare a identității clienților și a altor persoane cu care intră în relații de afaceri, inclusiv a acționarilor și a beneficiarilor efectivi, măsuri de monitorizare a tranzacțiilor și determinare a sursei de proveniență a mijloacelor bănești, măsuri de precauție sporită, măsuri de păstrare a datelor, proceduri de control intern, precum și	Centrul Național Anticorupție BC „Victoriabank” SA	Se propune de completat după sintagma „secretului bancar” cu sintagma „comercial sau privind alt secret protejat de lege”, deoarece în procesul de aplicare a măsurilor de identificare și verificare a identității clienților, a tranzacțiilor și a sursei de proveniență a mijloacelor bănești, banca verifică informațiile care conțin și un alt secret protejat de lege. Consideră că prevederile acestui alineat nu		Se acceptă. Nu se acceptă.

	<p>raportează autorității competente despre activitățile sau tranzacțiile (operațiunile) suspecte și alte informații supuse raportării, în conformitate cu Legea nr.190-XVI din 26 iulie 2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și cu actele normative emise în aplicarea prezentei legi. Acordarea unor astfel de informații nu este considerată încălcare a secretului bancar.</p>	<p>Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal</p>	<p>acoperă situațiile de prelucrare, colectare etc. a datelor cu caracter personal referitoare la rudele debitorilor, persoanele afiliate debitorilor, afiliații persoanelor afiliate debitorilor și altor persoane care se află în legătură cu debitorii și cu afiliații acestora (obligații ale băncilor stabilite în actele normative ale BNM). Propune includerea unei prevederi care să prevadă dreptul băncilor de a colecta date cu caracter personal referitoare la persoanele în legătură cu care legea sau regulamentele BNM obligă banca să le dețină.</p> <p>Propune completarea, imediat după sintagma „emise în aplicarea prezentei legi” cu următoarea sintagmă „și cu respectarea rigorilor stabilite de Legea cu privire la protecția datelor cu caracter personal”.</p>	<p>Cerințele enumerate nu se referă la obligația băncii de a cunoaște debitorii săi conform Regulamentului cu privire la sistemul de control intern, dar se referă la cerințele de cunoaștere a clienților în contextul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.</p> <p>Nu se acceptă. În măsura în care există anumite acte legislative și normative din alt domeniu care vizează regimul juridic al băncilor, acestea se vor încadra în alte surse normative naționale care se vor aplica împreună cu legislația primară și secundară. Este și cazul legilor speciale precum Legea privind protecția datelor cu caracter personal. Totodată, art. 135 din proiect stipulează expres că “prelucrarea datelor cu caracter personal în sensul prezentei legi se efectuează în conformitate cu prevederile Legii pentru protecția datelor cu caracter</p>
--	---	---	---	---

				personal”.
Art. 95 alin. (5) (5) Banca solicită, iar clienții și alte persoane cu care banca intră în relații de afaceri sunt obligate să prezinte documentele și informațiile necesare pentru identificarea acestora și în scopul monitorizării tranzacțiilor. În caz de neprezentare sau prezentare a documentelor și informațiilor neautentice (neveridice), precum și în cazul când nu este posibilă conformarea cerințelor art. 5 alin.(2) lit.a), b) și c) din Legea nr.190-XVI din 26 iulie 2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, banca refuză deschiderea contului, efectuarea tranzacției (operațiunii) sau stabilirea relației de afaceri, iar în cazul unei relații de afaceri existente, banca termină relația de afaceri. În cazul existenței unor suspiciuni rezonabile privind prezentarea intenționată a documentelor și informațiilor neautentice (neveridice) în scop de inducere în eroare, banca raportează astfel de circumstanțe autorității competente.	Centrul Național Anticorupție B.C. „MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A. Asociația Bancilor din Moldova B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A. Asociația Bancilor din Moldova BC „Moldova-Agroindbank” S.A.	Propune completarea după sintagma „iar clienții” cu cuvântul „existenți”, întrucât norma dată trebuie să fie aplicată atât pentru clienții noi, cât și pentru clienții existenți, în vederea elucidării naturii și existenței tranzacțiilor suspecte. Propune înainte de ultima propoziție a alineatului de adăugat următoarea propoziție „În acest caz, entitățile raportoare sunt în drept să nu explice clientului motivul refuzului”. Propune substituirea cuvintelor “Legea nr. 190-XV din 26.07.2007” cu cuvântul “legislația” pentru eventualitatea abrogării acestei legi sau cu textul „legislația în vigoare cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului”, reieșind din faptul, că în prezent este se duce un lucru intens în vederea aprobării a unei noi legi în acest domeniu și abrogarea legii menționate.	Nu se acceptă. Apreciem că sintagma propusă “clienți existenți” îngustează cercul persoanelor cărora li se aplica aceste prevederi față de sintagma cu caracter general ”clienți”, care presupune ambele categorii de clienți (noi și existenți). Se acceptă. Nu se acceptă. În afară de referința la Legea nr. 190-XV din 26.07.2007, norma dată face referire la prevederi concrete din această lege (art. 5 alin. (2) lit. a), b) și c)).	
Art. 95 alin. (6)	B.C. „MOBIASBANCĂ -	Propune adăugarea prevederii conform	Nu se acceptă.	

<p>(6) Pentru identificarea clientului și a altei persoane cu care banca intră în relații de afaceri, precum și pentru asigurarea respectării procedurilor de control intern, inclusiv a celor ce țin de stabilirea activităților și tranzacțiilor (operațiunilor) suspecte, banca, printr-o cerere argumentată, poate solicita informațiile necesare de la autoritățile publice, de la bănci, alte persoane juridice, precum și poate întreprinde alte măsuri pentru obținerea acestor informații din alte surse. Autoritățile publice, băncile, alte persoane juridice sînt obligate să prezinte informațiile solicitate într-un termen cât mai scurt. Prezentarea unor astfel de informații nu se consideră încălcare a prevederilor privind secretul bancar, comercial sau privind un alt secret protejat de lege</p>	<p>Groupe Societe Generale” S.A. Asociația Băncilor din Moldova</p> <p>Centrul Național pentru protecția Datelor cu Caracter Personal</p>	<p>căreia tipul informațiilor ce pot fi solicitate urmează a fi stabilite în actele normative ale BNM.</p> <p>Propune reformularea sintagmei „din alte surse” cu sintagma „din alte surse legitime”.</p>	<p>Ținând cont de complexitatea activităților desfășurate de către bănci și specificul fiecărui client în parte, banca își va stabili în politicile/reglementările / practicile sale interne tipul de informații de care are nevoie pentru a fi solicitată tuturor persoanelor / autorităților indicate în prevederea proiectului.</p> <p>Nu se acceptă. Sintagma “legitime” este una redundantă. Este evident că BNM va obține informații doar din surse legitime, o altă cale nici nu este prevăzută de proiect, nefiind posibilă.</p>
<p>Art. 96 alin. (3) (3) În înțelesul prezentului capitol, client al băncii este considerată orice persoană care beneficiază sau a beneficiat de serviciile unei bănci ori persoana cu care banca a negociat o tranzacție, chiar dacă tranzacția respectivă nu s-a finalizat.</p>	<p>B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A. Asociația Băncilor din Moldova</p>	<p>Propune definirea noțiunii de “client” pentru tot proiectul și nu doar pentru capitolul legat de secretul bancar.</p>	<p>Se acceptă</p>
<p>Art. 97 alin. (3) (3) Informația ce constituie secret bancar urmează a fi furnizată de bancă,</p>	<p>BC „ENERGBANK” S.A. Asociația Băncilor din Moldova</p>	<p>Propune expunerea în următoarea redacție: “Informația ce constituie secret bancar urmează a fi furnizată de bancă, în măsura</p>	<p>Nu se acceptă În urma examinării legislației în vigoare cu privire la drepturile /</p>

<p>în măsura în care furnizarea acestei informații este justificată de scopul pentru care este solicitată, în următoarele cazuri:</p> <p>a) la solicitarea clientului băncii sau a reprezentantului acestuia;</p> <p>b) în cazul decesului clientului băncii, la solicitarea moștenitorului acestuia, cu anexarea certificatului de moștenitor, precum și la solicitarea notarului care a deschis procedura succesorală, cu anexarea copiei certificatului de deces al clientului băncii;</p> <p>c) la solicitarea organului de urmărire penală, cu autorizația judecătorului de instrucție, privind cauza penală concretă;</p> <p>d) la solicitarea instanței de judecată, în scopul soluționării unei cauze aflate pe rol;</p> <p>e) la solicitarea scrisă a altor autorități publice ori din oficiu, dacă prin lege specială aceste autorități publice au dreptul, în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice, să solicite și/sau să primească astfel de informații de la bancă;</p> <p>f) la solicitarea organului de executare, în temeiul și în limitele prevăzute de documentul executoriu;</p>	<p>BC „Moldindconbank” S.A BC „Moldova-Agroindbank” S.A.</p>	<p>în care furnizarea acestei informații este justificată de scopul pentru care este solicitată, în următoarele cazuri:</p> <p>a) la solicitarea clientului băncii sau a reprezentantului acestuia;</p> <p>b) în cazul decesului clientului băncii, la solicitarea moștenitorului acestuia, cu anexarea certificatului de calitate de moștenitor sau certificatului de moștenitor, precum și al solicitarea notarului care a deschis procedura succesorală, cu anexarea copiei certificatului de deces al clientului băncii;</p> <p>c) la solicitarea organului de urmărire penală, cu autorizația judecătorului de instrucție, privind cauza penală concretă;</p> <p>d) la solicitarea instanței de judecată, în scopul soluționării unei cauze aflate pe rol;</p> <p>e) la solicitarea organului fiscal, în scopul exercitării atribuțiilor stabilite de legislația fiscală;</p> <p>f) la solicitarea organului vamal, în privința persoanei supuse supravegherii vamale, în conformitate cu prevederile Codului vamal;</p> <p>g) la solicitarea Curții de Conturi, în privința persoanei auditate, potrivit legii speciale ce reglementează activitatea Curții de Conturi;</p> <p>h) la solicitarea Serviciului de Informații și Securitate, în scopul</p>	<p>atribuțiile autorităților respective de a solicita informații – solicitările acestora se circumscriu legilor care reglementează activitatea acestor autorități și, respectiv, nu necesită o repetare în cadrul proiectului dat. Totodată, lista expusă în art. 22 alin. (5) din Legea instituțiilor financiare, la moment, nu este una exhaustivă. Este posibil ca în temeiul altor legi alte autorități să dispună, de asemenea, de dreptul de a solicita de la bănci informații care constituie secret bancar întru realizarea atribuțiilor stabilite de Parlamentul RM prin legile respective. Astfel, nu este posibil de prevăzut lista integrală a unor astfel de solicitări de la alte autorități. Dar, e de relatat, că solicitările prevăzute la art. 22 alin. (5) din Legea instituțiilor financiare, precum și cele prevăzute la articolul dat din proiectul vizat urmează a fi justificate ca scop de autoritatea-solicitantă și, respectiv, banca poate întreprinde măsurile necesare pentru a se convinge pe deplin că acest scop este bine justificat și explicat de către autoritate. Altfel, poate refuza furnizarea informațiilor.</p>
---	--	--	--

	<p>g) când banca justifică un interes legitim</p>	<p>Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal</p>	<p>exercitării atribuțiilor ce țin de asigurarea securității de stat; i) la solicitarea Centrului Național Anticorupție, în privința persoanei care cade sub incidența legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului; i¹) la solicitarea Autorității Naționale de Integritate, în privința persoanei supuse controlului; j) la solicitarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare, în scopul exercitării atribuțiilor ce țin de domeniul pieței financiare nebancare; j¹) la solicitarea Ministerului Finanțelor, conform art. 32 alin. (10¹) sau în scopul exercitării atribuțiilor pentru conturile deschise în bănci de către instituțiile publice finanțate de la bugetul public național; k) la solicitarea organului de executare, în temeiul și în limitele prevăzute de documentul executoriu; l) când banca justifică un interes legitim. ”</p> <p>Consideră că anume în varianta în vigoare în prezent (cea arătată mai sus) se indică nu doar entitatea în drept să solicite o astfel de informație, ci și scopul în care aceasta o poate cere (respectiv utiliza) – moment deosebit de important reieșind din principiile de protecție a datelor cu caracter</p>	<p>Nu se acceptă. Vezi argumentarea de mai sus la articolul dat. Totodată, este necesar ca legea speciala să prevadă posibilitatea Centrului de a solicita orice informații în scopul exercitării</p>
--	---	---	--	---

			<p>personal, întucât îngrădește în mare parte eventualele abuzuri de acces din partea organelor abilitate.</p> <p>Consideră oportună includerea Centrului în lista autorităților publice care pot solicita acces la informația ce constituie secret bancar, sens în care propune introducerea unei noi litere în cadrul alin. (3), după cum urmează:</p> <p>“e¹) la solicitarea Centrului Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal în scopul exercitării atribuțiilor de control stabilite de legislația privind protecția datelor cu caracter personal; “.</p> <p>Argumentează că această necesitate derivă din competențele funcționale ale Centrului, întru asigurarea posibilităților de a interveni cu reacții adecvate în cazurile încălcărilor admise de operatorii de date cu caracter din domeniul bancar (domeniu neacoperit expres de actuala legislație), în lumina incidentelor de Securitate admise în sistemele de evidență gestionate de entitățile bancare.</p>	atribuțiilor.
	<p>Art. 97 alin. (5)</p> <p>(5) Nu constituie încălcare a obligației de păstrare a secretului bancar:</p> <p>[...]</p> <p>i) furnizarea lunară către Ministerul</p>	Ministerul Finanțelor	<p>Propune completarea alineatului cu lit. i¹) cu următorul cuprins:</p> <p>„i¹) furnizarea trimestrială către Ministerul Finanțelor, în conformitate cu Legea nr. 419-XVI din 22 decembrie 2006 cu privire la datoria sectorului public, garanțiile de stat</p>	<p>Se acceptă parțial</p> <p>Similar prevederilor existente la moment în Legea instituțiilor financiare, posibilitatea solicitării de către Ministerul Finanțelor a informațiilor cu privire la</p>

<p>Finanțelor a informației privind încasările, plățile și soldurile de mijloace bănești în conturile deschise în bănci de către instituțiile publice finanțate de la bugetul public național;</p> <p>j) furnizarea informației în conformitate cu prevederile și în limitele Acordului de cooperare dintre Guvernul Republicii Moldova și Guvernul Statelor Unite ale Americii pentru facilitarea implementării prevederilor Actului privind îndeplinirea obligațiilor fiscale cu privire la conturile străine (FATCA).</p>		<p>și recreditarea de stat, a informației privind împrumuturile acordate întreprinderilor de stat/municipale, societăților comerciale cu capital integral sau majoritar public și unităților administrativ-teritoriale, necesară pentru monitorizarea sectorului public;”</p>	<p>împrumuturile acordate întreprinderilor de stat/municipale, societăților comerciale cu capital integral sau majoritar public și unităților administrativ-teritoriale, necesară pentru monitorizarea sectorului public va fi prevăzută la art. 95 alin. (3) lit. f) din proiect.</p>
<p>Art. 97 alin. (5), lit. g)</p> <p>(5) Nu constituie încălcare a obligației de păstrare a secretului bancar:</p> <p>[...]</p> <p>g) furnizarea informației Centrului Național Anticorupție despre orice activitate sau tranzacție suspectă, în conformitate cu legislația cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;</p> <p>[...]</p>	<p>Centrul Național Anticorupție</p>	<p>Se propune de substituit sintagma “Centrul Național Anticorupție” cu sintagma “Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor din cadrul Centrului Național Anticorupție” (în continuare Serviciul), întrucât prevederile art. 13/1 al Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr. 190 din 26.07.2007, Serviciul dat coordonează activitatea autorităților în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Această obiecție este valabilă pentru tot cuprinsul proiectului.</p>	<p>Se acceptă</p>
<p>Art. 123 alin. (2)</p> <p>(2) Informațiile primite de Banca Națională a Moldovei în cadrul supravegherii pe bază consolidată</p>	<p>Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal</p>	<p>Consideră oportună completarea, la final, cu următoarea sintagmă: „...și principiilor stabilite de legislația privind protecția datelor cu caracter personal”</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Capitolul III, Titlul V stabilește deja prevederi obligatorii referitoare la prelucrarea datelor cu caracter</p>

	<p>precum și orice schimb de informații la care aceasta participă, potrivit prezentei legi, sunt supuse obligației de păstrare a secretului profesional conform dispozițiilor Capitolului III din Titlul V.</p>			<p>personal în conformitate cu legislația de profil (art. 135 din proiect).</p>
	<p>Art. 124 Sancțiuni aplicabile societăților holding</p> <p>(1) În cazul în care o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă, o societate holding cu activitate mixtă sau membrii organului de conducere ale acestora nu se conformează dispozițiilor art. 138 – 147 și ale actelor normative sau măsurilor adoptate în aplicarea prezentei legi, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, poate dispune, în ceea ce privește respectiva societate, următoarele măsuri, prevăzute la lit. a)-c), sau sancțiuni, prevăzute la lit. d)-h):</p> <ul style="list-style-type: none"> a) încheierea unui acord cu membrii conducerii care să cuprindă un program de măsuri de remediere; b) solicitarea de informații de la societatea de audit; c) dispunerea înlocuirii societății 	<p>Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal</p>	<p>Consideră oportună revizuirea tehnicii de numerotare a listei de măsuri/sancțiuni ce pot fi impuse de către societatea vizată.</p> <p>Propunerea de revizuire este valabilă inclusiv față de lista care se regăsește la art. 129 alin. (1) al proiectului.</p>	<p>Comentariu</p> <p>Nu este clară obiecția. Elaborarea proiectului a fost realizată în baza normelor de tehnică legislativă. Astfel, numerotarea utilizată în art. 124 și art. 129 este similară celei utilizate în cadrul altor articole ale proiectului.</p>

	<p>de audit de către societate;</p> <p>d) avertisment scris;</p> <p>e) dispunerea înlocuirii de către societatea financiară holding, societatea financiară holding mixtă sau de către societatea holding cu activitate mixtă, după caz, a membrilor organului de conducere a societății;</p> <p>f) amendă aplicată societății egală cu suma prevăzută la art. 141 alin. (1) lit. c);</p> <p>g) amendă aplicată membrilor organului de conducere a societății egală cu suma prevăzută la art. 141 alin. (1) lit. d);</p> <p>(2) Prevederile art. 142 și art. 146 se aplică în mod corespunzător.</p>			
	<p>Articolul 126. Secretul profesional al Băncii Naționale a Moldovei</p> <p>(6) În sensul prezentului capitol informațiile confidențiale înseamnă orice informații ce reprezintă secret bancar, comercial, fiscal și alt secret ocrotit de lege, precum și informațiile create de către Banca Națională a Moldovei în scopul ori în legătură cu exercitarea atribuțiilor ei, a căror divulgare ar putea dăuna interesul sau</p>	<p>Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal</p>	<p>La alin. (6), consideră oportună includerea imediat după cuvintele „...alt secret ocrotit de lege” a sintagmei „inclusiv informații cu privire la viața intimă, familială și privată a persoanei fizice”.</p> <p>Propune completarea articolului cu un nou alineat, după cum urmează:</p> <p>“(7) Persoanele implicate direct în procesul de prelucrare a datelor cu caracter personal au obligația să prelucreze doar datele strict necesare îndeplinirii atribuțiilor sale de</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Prin sintagma „alt secret ocrotit de lege” autorul a avut intenția de a include orice alt secret care este prevăzut de legislație. Astfel, în cazul în care anumite date/informații sunt calificate ca fiind secret și sunt ocrotite prin alte acte legislative, în temeiul acestui alineat, acestea vor fi considerate informații confidențiale cărora le va fi aplicabil</p>

	prestigiul persoanei la care se referă.		serviciu, asigurând pe parcurs confidențialitatea precum și toate măsurile organizatorice și tehnice necesare pentru protecția datelor cu caracter personal împotriva distrugerii, modificării, blocării, copierii, răspândirii, precum și împotriva altor acțiuni ilicite, măsuri menite să asigure un nivel de securitate adecvat în ceea ce privește riscurile prezentate de prelucrare și caracterul datelor prelucrate, conform actelor normative ale BNM și legislației în vigoare”.	regimul juridic corespunzător consacrat în proiect.
	Art. 130 alin. (3) (3) Fără a aduce atingere prevederilor art. 126 - 128 cu scopul de a consolida stabilitatea și integritatea sistemului financiar, Banca Națională a Moldovei poate schimba informații cu autorități sau organisme din Republica Moldova sau din alte state responsabile în temeiul legii cu depistarea și investigarea încălcărilor legislației privind societățile comerciale și/sau prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.	B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A. Asociația Băncilor din Moldova	Propune reformularea pentru că este o formulare eronată.	Comentariu Propunerea băncii nu este argumentată și atragem atenția că prevederea din proiect asigură o transpunere coerentă a cadrului european. A se vedea art. 57 alin. (3) din Directiva 2013/36/UE.
	Art. 132, alin. (1) (1) Banca Națională a Moldovei poate furniza anumite informații referitoare la supravegherea prudențială a băncilor comisiilor de anchetă ale	Asociația Băncilor din Moldova	Propune rectificarea trimiterii utilizate la art. 132 alin. (1), pct. 2 și anume ”lit. a” cu ”punctul 1”	Se acceptă

	<p>Parlamentului Republicii Moldova, Curții de conturi a Republicii Moldova și altor instituții din Republica Moldova cu competențe de anchetă, în următoarele condiții:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) aceste instituții au un mandat legal special de investigare sau examinare a activității Băncii Naționale a Moldovei de supraveghere și reglementare prudențială a băncilor; b) informațiile sunt necesare strict pentru îndeplinirea mandatului prevăzut la lit. a); c) persoanele care au acces la informații sunt supuse unor cerințe de păstrare a secretului profesional, prevăzute de legislația națională, cel puțin echivalente celor prevăzute la art. 126; d) dacă informațiile provin de la autorități competente și instituții dintr-un alt stat, acestea nu se divulgă fără acordul expres al autorităților și instituțiilor respective care le-au transmis și doar în scopurile pentru care respectivele autorități și instituții și-au dat acordul. 			
	Art. 135 Prelucrarea datelor cu caracter	Centrul Național pentru	Consideră oportună revizuirea articolului,	Nu se acceptă

	<p>personal</p> <p>Prelucrarea datelor cu caracter personal în sensul prezentei legi se efectuează în conformitate cu prevederile Legii pentru protecția datelor cu caracter personal.</p>	<p>Protecția Datelor cu Caracter Personal</p>	<p>după cum urmează:</p> <p>“(1) În condițiile prezentei legi, sunt prelucrate doar datele cu caracter personal strict necesare și neexcesive scopului prestabilit, conform competențelor atribuite de legislația de profil, asigurându-se un nivel de securitate și confidențialitate adecvat în ceea ce privește riscurile prezentate de prelucrare și caracterul datelor, în strictă conformitate cu principiile stabilite de legislația privind protecția datelor cu caracter personal.</p> <p>(2) Orice schimb sau transmitere transfrontalieră de informații care implică inclusiv date cu caracter personal, efectuat/efectuată în virtutea prezentei legi, în mod obligatoriu trebuie să respecte rigorile stabilite de art. 32 din Legea privind protecția datelor cu caracter personal.</p> <p>(3) Controlul asupra conformității operațiunilor de prelucrare a datelor cu caracter personal se efectuează de Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal, în condițiile prevăzute de legislația privind protecția datelor cu caracter personal.”</p>	<p>Redacția propusă constituie de fapt tălmăcirea unor prevederi din Legea pentru protecția datelor cu caracter personal și nu aduce un plus de valoare față de redacția art. 135 din proiect care spune același lucru într-o manieră mult mai generală. Acest lucru este firesc având în vedere că obiectul proiectului legii este altul decât cel ce se referă la datele cu caracter personal, acest domeniu interferându-se cu cel reglementat de proiect. Existența proiectului nu absolvă băncile/BNM de obligația de respectare a prevederilor altor legi speciale, inclusiv Legea privind protecția datelor cu caracter personal.</p>
	<p>Art. 139 alin. (1) lit. b)</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei dispune unei bănci să întreprindă, într-un stadiu incipient, măsurile necesare</p>	<p>Asociația Băncilor din Moldova</p>	<p>Pentru evitarea riscurilor tratării echivoce a prevederilor în cauză și excluderea posibilității traficului de influență, propune specificarea exactă a ”indicilor”</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Propunerea nu asigură o transpunere coerentă a cadrului european și nu este justificată de ABM. A se vedea</p>

	<p>pentru a remedia deficiențele în cazul în care aceasta se află în următoarele situații:</p> <p>[...]</p> <p>b) Banca Națională a Moldovei dispune de indicii că în următoarele 12 luni este probabil ca banca să nu se conformeze prevederilor prezentei legi sau ale actelor normative emise în aplicarea acesteia;</p>		<p>probabilității că banca nu se va conforma prevederilor legii.</p>	<p>art. 102 alin. (1) lit. b) din Directiva 2013/36/UE.</p> <p>Suplimentar, vă atragem atenția că conform art. 42 alin. (1) și (2) din Legea privind redresarea și rezoluția băncilor, BNM va stabili prin reglementări secundare modul de evaluare a situației financiare a unei bănci în baza unui set de indicatori, care ca urmare va permite BNM, ca autoritate de supraveghere, să determine la o etapă incipientă probabilitatea că în următoarele 12 luni banca nu se va conforma cu cerințele prudențiale.</p>
	<p>Art. 140 alin. (1) lit. g) și u)</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei are competența aplicării sancțiunilor și măsurilor sancționatoare prevăzute la art. 141 în toate cazurile în care constată că o bancă și/sau oricare dintre persoanele prevăzute la art. 43 se fac vinovate de următoarele fapte:</p> <p>[...]</p> <p>g) banca nu raportează sau raportează informații incomplete ori inexacte către Banca Națională a Moldovei cu privire la fiecare piață de bunuri imobile față de care este expusă aceasta, încălcând prevederile actelor normative ale Băncii</p>	<p>BC „Moldova-Agroindbank” S.A.</p>	<p>Menționează că nu este clar sensul lit. g) și că la lit. u) se face referință la literele a)-p), dar fără a se specifica ale cărui articol.</p>	<p>Se acceptă parțial.</p> <p>Propunerea băncii referitor la lit. g) nu asigură o transpunere coerentă a cadrului european. A se vedea art. 67 alin. (1) lit. f) din Directiva 2013/36/UE și se referă la abordarea standardizată a riscului de credit pentru expunerile garantate cu ipotecă locative sau comerciale.</p>

	<p>responsabilitățile care decurg din îndatoririle funcției lor stabilite conform legislației, actelor normative emise în aplicarea prezentei legi și cadrului intern de administrare ori, după caz, persoanelor în privința cărora Banca Națională a Moldovei constată că acestea nu acționează în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase și/sau că nu mai corespund cerințelor de reputație și competență adecvată naturii, extinderii și complexității activității băncii și responsabilităților încredințate.</p>		<p>ambele litere fac referire la subiectul de persoană fizică, nu este exclusă posibilitatea unei interpretări largi și persoanei fizice să-i fie aplicate amenzile de la cele două litere. Propune concretizarea lit. f), în sensul că amenda, prevăzută de acesta să fie aplicabilă persoanei fizice, "alta decât membrului organului de conducere sau persoanei care deține funcții cheie."</p> <p>Propune ca art. 141 al proiectului de lege să fie completat cu o prevedere privind neaplicarea sancțiunilor și măsurilor sancționatoare reglementate de acesta, membrilor organelor de conducere desemnați temporar de către Banca Națională a Moldovei. În circumstanțele în care administratorii sunt desemnați temporar, sub supravegherea Băncii Naționale, ca urmare a unei măsuri speciale de intervenție luate de către aceasta, în vedea menținerii și restabilirii poziției financiare a unei bănci, precum și în vederea restabilirii conducerii sănătoase și prudente a activității bancare, considerăm că nu este întemeiat și rezonabil ca aceștia să fie susceptibili de răspunderea reglementată de art. 141.</p>	<p>Nu se acceptă. Indiferent de faptul că administratorii temporari desemnați de BNM au ca scop realizarea unor funcții stabilite de BNM în cadrul intervenției timpurii sau cadrului de rezoluție, aceste persoane oricum poartă răspundere pentru realizarea eficientă a atribuțiilor conferite întru asigurarea unei activități prudente și sănătoase a băncii (care deja se află în dificultate, dar care nu este exonerată de la prevederile proiectului dat).</p>
	<p>Art. 142 alin. (3) (3) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de 6 luni de la data</p>	<p>BC „Moldova-Agroindbank” S.A.</p>	<p>Propune de substituit textul “3 ani” cu textul “2 ani”, fiind echivalat cu termenul de prescripție prevăzut de Codul Muncii pentru</p>	<p>Nu se acceptă. Termenul de prescripție de 2 ani prevăzut de Codul muncii este unul</p>

	<p>constatării faptei, dar nu mai târziu de 3 ani de la data comiterii ei.</p>		<p>salariați.</p>	<p>care este aplicabil în privința sancțiunilor disciplinare. Sancțiunile prevăzute de proiect nu sunt sancțiuni disciplinare și au o natură diferită de acestea – sunt sancțiuni aplicate de o autoritate publică în virtutea prerogativelor de putere publică pe care le exercită și pot fi contestate în instanța de contencios administrativ. Aplicarea sancțiunilor de către BNM nu înlătură răspunderea materială, civilă, penală și, desigur, disciplinară. Totodată, termenul de prescripție de 3 ani a fost preluat din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei (art. 75² alin. (4)).</p>
	<p>Art. 144 alin. (5) (5) Măsurile și sancțiunile aplicate de Banca Națională pot fi atacate în instanța de judecată competentă. În procesul de judecată intentat Băncii Naționale a Moldovei în legătură cu aplicarea prevederilor prezentei legi, se vor respecta următoarele condiții: a) în cazul în care instanța de judecată recunoaște că acțiunile Băncii Naționale față de bancă și/sau persoane/acționari sînt ilegale, Banca</p>	<p>BC „Moldova-Agroindbank” S.A.</p>	<p>Propune de exclus litera a), deoarece prin această prevedere se sfidează puterea judiciară.</p>	<p>Nu se acceptă. Prevederile respective au fost preluate din cadrul actual legislativ, care au fost incluse la recomandarea FMI.</p>

	<p>Națională va repara prejudiciile materiale, și se mențin toate efectele produse în baza actului anulat al Băncii Naționale care a fost emis în vederea punerii în aplicare a art. 45, 46 și 52 și a oricărui act și a oricărei operațiuni subsecvente de punere în aplicare a acestui act anulat, inclusiv retragerea licenței rămânând în vigoare;</p>			
	<p>Art. 146 Publicarea sancțiunilor</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei publică, fără întârziere, pe pagina sa web, sancțiunile aplicate potrivit prevederilor art. 141, precum și informații privind tipul și natura încălcării săvârșite și identitatea persoanei fizice sau juridice sancționate, după ce aceasta a fost informată cu privire la aplicarea sancțiunii. În cazul în care sancțiunea aplicată a fost contestată în condițiile legii, Banca Națională a Moldovei va publica de asemenea, fără întârziere, informații privind stadiul contestării și rezultatul acesteia.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei publică sancțiunile fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, în oricare dintre următoarele circumstanțe:</p> <p>a) în situația în care sancțiunea este</p>	<p>Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal</p>	<p>Afirmă că nu are convingerea deplină că obligația de publicare a unor astfel de informații ce pot viza persoanele fizice ar îndeplini rigorile legislației privind protecția datelor cu caracter personal, în contextul în care scopul, necesitatea și proporționalitatea măsurii nu sunt stabilite în mod suficient și că, în orice caz, ar fi trebuit prevăzute garanții adecvate privind drepturile persoanelor fizice ce pot fi vizate de publicare.</p> <p>În toate cazurile în care autoritatea competentă consideră necesară publicarea unor astfel de date cu caracter personal, este foarte important să existe din start o informare prealabilă a persoanelor fizice vizate de acest lucru, inclusiv că aceștia beneficiază de dreptul de opoziție, în condițiile art. 12 și 16 din Legea privind protecția datelor cu caracter personal și în baza unor considerate justificate și legitime. Or, în cazul în care subiectul datelor cu</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Prevederile art. 146 constituie transpunerea fidelă a dispozițiilor din art. 68 al Directivei 2013/36/UE (directiva). Data adoptării directivei este ulterioară adoptării documentelor europene în domeniul protecției datelor cu caracter personal. Prin urmare, este evident că la elaborarea directivei au fost luate în considerare regulile deja existente (inclusiv în domeniul protecției datelor) pentru promovarea unei legislații uniforme. De exemplu, în preambulul directivei, pct. (103) stabilește: <i>“Directiva 95/46/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 24 octombrie 1995 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și</i></p>

<p>aplicată unei persoane fizice și, în urma unei evaluări anterioare obligatorii, se dovedește că publicarea datelor cu caracter personal este disproporționată în raport cu fapta sancționată;</p> <p>b) în situația în care publicarea ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau o cercetare penală în curs de desfășurare;</p> <p>c) în situația în care publicarea ar cauza, în măsura în care se poate stabili acest lucru, un prejudiciu disproporționat persoanelor fizice sancționate.</p> <p>(3) În cazul în care Banca Națională a Moldovei preconizează că circumstanțele prevăzute la alin. (2) pot înceta într-un termen rezonabil, aceasta poate amâna publicarea sancțiunilor fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, până la încetarea circumstanțelor.</p> <p>(4) Informațiile publicate potrivit alin. (1) sau (2) sunt păstrate de Banca Națională a Moldovei pe pagina sa web o perioadă de cel puțin 5 ani. Datele cu caracter personal sunt păstrate pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei doar cât timp este necesar, cu respectarea prevederilor Legii privind protecția datelor cu caracter personal.</p>		<p>caracter personal își manifestă în mod justificat dreptul de opoziție față de publicarea datelor sale, prelucrarea efectuată de către operator nu mai poate viza aceste date.</p>	<p><i>libera circulație a acestor date și Regulamentul (CE) nr. 45/2001 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 decembrie 2000 privind protecția persoanelor fizice cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal de către instituțiile și organismele comunitare și privind libera circulație a acestor date ar trebui să se aplice pe deplin prelucrării datelor cu caracter personal în sensul prezentei directive.”.</i></p> <p>În acest context și în lumina dispozițiilor europene arătate, proiectul cuprinde prevederi cu caracter general (art. 135) prin care destinatarii acestuia sunt obligați să adopte o conduită care să respecte și prevederile legislației naționale în domeniul protecției datelor cu caracter personal odată cu realizarea drepturilor și obligațiilor prevăzute de proiect. Evident că, BNM, în calitate de supraveghetor al întregului sistem bancar, va efectua o analiză de la caz la caz de fiecare dată când va lua o decizie de publica sau nu identitatea persoanelor sancționate, luând în considerare</p>
--	--	--	---

			<p>Consideră că este foarte important să existe obligația de a se asigura că datele cu caracter personal ale persoanelor sancționate sunt păstrate on-line doar pentru o perioadă de timp rezonabilă, la sfârșitul căreia sunt șterse în mod sistematic și definitiv (fără posibilitatea ca această informație să fie găsită ulterior prin intermediul diferitelor motoare de căutare). Consideră că trebuie să fie instituite și asigurate măsuri de securitate și garanții adecvate privind protecția împotriva riscurilor legate de utilizarea motoarelor de căutare. Consideră necesar ca proiectul să specifice:</p> <ul style="list-style-type: none"> - scopul unei astfel de dezvoltări publice; - categoriile de date cu caracter personal care urmează a fi publicate; - faptul că persoanele fizice vizate vor fi informate anterior publicării deciziei, inclusiv li se va garanta dreptul de a contesta aceasta decizie; - dreptul persoanei vizate de a ridica obiecții din motive legitime convingătoare față de această publicare; 	<p>interesul public legitim care urmează a fi protejat și impactul publicării anumitor informații asupra stabilității financiare a sectorului în sens larg, acest lucru reieșind din dispozițiile alin. (2).</p> <p>Comentariu. Banca Națională a Moldovei va prelucra datele cu caracter personal în funcție de necesitățile proprii pentru exercitarea atribuțiilor sale prescrise de lege și în conformitate cu actele/procedurile/politicile sale interne care nu vor contraveni prevederilor întregii legislații. Autorul consideră irelevantă includerea prevederilor propuse de Centru în prezentul proiect, acesta având alt obiect decât cel enunțat de aceste propuneri.</p> <p>Totodată, publicarea anumitor informații (inclusiv cele prevăzute de articolul dat) constituie instrumente consacrate de standardele internaționale (inclusiv Basel III) pentru asigurarea disciplinei pieței financiare, detaliu foarte important pentru exercitarea unei supravegheri eficiente care să conducă la stabilitatea acestui sector.</p>
--	--	--	--	--

			- condițiile/limitele în care poate avea loc această publicare. Nu este clar cât timp vor fi păstrate datele cu caracter personal după scurgerea termenului de 5 ani, termen de stocare a informațiilor referitor la sancțiunile aplicate.	
Art. 148 (1) Următoarele dispoziții ale prezentei legi se aplică în mod corespunzător societăților de investiții care au în obiectul de activitate administrarea portofoliilor individuale de investiții în condițiile prevăzute în articolele care urmează: [...]	Comisia Națională a Pieței Financiare	Propune substituirea sintagmei “administrarea portofoliilor individuale de investiții” cu sintagma “managementul portofoliului”, deoarece Legea 171/2012 nu prevede noțiunea de activitate a portofoliilor individuale de investiții.	Se acceptă.	
Art. 151 alin. (2) și (3) (2) Măsurile ce pot fi dispuse de Comisia Națională a Pieței Financiare pentru a asigura redresarea, în cel mai scurt timp, a situației entităților prevăzute la alin. (1) sunt cele prevăzute la art. 139 și 141. (3) În cazurile în care cerințele prudențiale prevăzute în prezenta lege și în actele normative emise în aplicarea acesteia nu sunt respectate sau nu s-a dat curs recomandărilor formulate, Comisia Națională a Pieței Financiare aplică sancțiuni în conformitate cu prevederile prezentei legi și cu	Comisia Națională a Pieței Financiare	Propune excluderea sintagmei “și 141” de la alin. (2) și excluderea sintagmei “cu prevederile prezentei legi” de la alin. (3).	Nu se acceptă. Legea nr. 171 din 11.07.2012 reglementează activitatea pe piața de capital, iar proiectul vizat are ca scop reglementarea și, respectiv, supravegherea prudențială a băncilor și societăților de investiții. Astfel, în calitate de autoritate competentă, CNPF va avea dreptul aplicării sancțiunilor și măsurilor sancționatoare pentru faptele sancționabile aferente cerințelor prudențiale prevăzute în proiect. Chiar dacă sancțiunile din proiect repetă acele sancțiuni prevăzute de	

	<p>prevederile capitolului VII din Legea nr. 171 din 11.07.2012 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare.</p>			<p>Legea nr. 171 din 11.07.2012, temeiul pentru aplicarea acestora este unul diferit. Totodată, ca urmare a unei analize s-a observat că sancțiunile prevăzute de Legea nr. 171 din 11.07.2012 nu sunt în concordanță cu cele prevăzute de proiectul vizat, Directiva 2013/36/UE și din Directiva 2014/65/UE.</p>
	<p>Art. 152 alin. (1), alin. (2) lit. b) și alin. (3)</p> <p>(1) Licențele pentru desfășurarea activității băncilor, eliberate anterior în temeiul Legii instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21.07.1995, își păstrează valabilitatea până la obținerea noilor licențe, în condițiile stabilite la alin. (2) lit. a) din prezentul articol.</p> <p>(2) În termen de 10 luni de la data publicării prezentei legi:</p> <p>[...]</p> <p>b) băncile vor identifica persoanele care dețin funcții-cheie conform art. 43 și vor prezenta seturile de documente necesare pentru aprobare sau notificare;</p> <p>[...]</p> <p>(3) Pentru reperfectarea licențelor în scop de desfășurare a</p>	<p>B.C. „MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A. Asociația Băncilor din Moldova</p> <p>BC „Moldova-Agroindbank” S.A.</p>	<p>Propune revizuirea în sensul înlocuirii necesității pentru băncile existente de a obține licențe noi cu posibilitatea reperfectării licențelor deoarece obținerea unei noi licențe necesită timp și resurse consistente, va crea incertitudine referitor la viitorul băncii. Menționează că nu este clar ce se va întâmpla dacă banca nu va obține o nouă licență în termenii stabiliți.</p> <p>Menționează că la alin (2) lit. b) nu este clar, după care criterii banca va determina care persoane în bancă dețin funcții-cheie și urmează să fie aprobate de Banca Națională a Moldovei și pentru care trebuie doar notificarea Băncii Naționale a Moldovei.</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Licențele noi se vor elibera fără a percepe plată pentru acestea (a se vedea alin. (3) din art. 152). De asemenea, scopul reperfectării licențelor în cazul dat nu va fi unul de a evalua într-un oarecare mod banca, ci doar tehnic pentru a aduce actele respective în conformitate cu noua lege.</p> <p>Nu se acceptă.</p> <p>A se vedea prevederile art. 43 alin. (1) și (5), BNM va stabili prin acte normative care angajați ai băncii sunt considerați ca fiind persoane ce dețin funcții-cheie și, respectiv, necesită confirmarea BNM pentru a activa. De asemenea, dispozițiile tranzitorii a regulamentelor BNM în</p>

	<p>activităților permise băncilor și a copiilor autorizate de pe licență, pentru înregistrarea modificărilor și completărilor în statutele băncilor în legătură cu ajustarea acestora la prevederile prezentei legi nu se percepe plată.</p>	<p>B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A. BC „Moldindconbank” S.A Asociația Băncilor din Moldova</p>	<p>Propune ca după cuvintele „statutele băncilor” să se completeze cu cuvintele „și a regulamentelor filialelor (sucursalelor)”, în scopul omiterii cheltuielilor suplimentare aferente înregistrării de stat a modificărilor regulamentelor la regulamentele subdiviziunilor teritoriale ale băncilor (privind redenumirea filialelor în sucursale). Se atrage atenția că Legea pentru modificarea și completarea unor acte legislative nr. 241 din 24.09.2010, în baza căreia s-a introdus termenul de “reprezentanță”, la fel fiind necesară efectuarea modificărilor la statut și regulamente, la art. IV al acesteia s-a prevăzut că în legătură cu aducerea de către bănci a activității, a statutelor și a regulamentelor în conformitate cu art. II pct. 9 (care se referă la instituția de reprezentanță) nu se percepe plata pentru înregistrarea modificărilor la acestea.</p>	<p>acest sens vor clarifica acest aspect. Se acceptă.</p>
--	--	--	---	--

	<p>Art. 153 alin. (1) și (3) (1) Prezenta lege intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial, cu excepția art. 61-73, 75, 77-79 care vor intra în vigoare de la 1 octombrie 2018.</p> <p>(3) La data intrării în vigoare a prezentei legi se abrogă Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21.07.1995</p>	<p>BC „ENERGBANK” S.A. BC „Moldova-Agroindbank” S.A. Asociația Bancilor din Moldova</p> <p>Ministerul Tehnologiei Informației și Comunicațiilor al Republicii Moldova</p>	<p>Consideră că este prematură intrarea în vigoare a legii în cauză la data publicării în Monitorul Oficial, deoarece băncile vor fi nevoite să efectueze un volum mare și complicat de lucru. Consideră oportună intrarea în vigoare a legii la un anumit termen/treptat, reieșind din măsurile care va trebuie efectuate de către bănci (obținerea licenței noi, modificarea actelor normative ș.a.)</p> <p>Propune indicarea abrogării tuturor actelor legislative de modificare și completare a Legii 550-XIII din 21 iulie 1995.</p>	<p>Se acceptă. Legea și noul cadru de reglementare va intra în vigoare de la 1 ianuarie 2018, cu unele dispoziții tranzitorii prevăzute la nivelul actelor normative secundare ale BNM.</p> <p>Se acceptă. Aceste abrogări vor fi obiectul unui alt act legislativ.</p>
--	---	---	---	---