

LEGE
pentru modificarea și completarea
unor acte legislative

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Art. I. Legea nr. 548 – XIII din 21.07.1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 297-300 art. 544 din 30.10.2015), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. În cuprinsul legii:

cu excepția articolului 10, sintagma “instituție financiară” la orice formă gramaticală se substituie cu sintagma “bancă” la forma gramaticală corespunzătoare;

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

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

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

2. La articolul 2:

noțiunea “*Bancă*” va avea următorul cuprins:

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

noțiunea “*Instituție financiară*” se exclude;

3. La articolul 5, alineatul (1), litera d) va avea următorul cuprins:

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

4. La articolul 7, alineatul (1¹), după textul „art. 36” se introduce textul „și Capitolul III, Titlul V din Legea privind activitatea băncilor”.

5. La articolul 10, alineatul (1), cuvintele “filialelor băncilor străine” se substituie cu sintagma “sucursalelor băncilor din alte state”.

6. La articolul 11¹, alineatul (1), textul „art. 38 alin. (7) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „art. 144 alin. (5) din Legea privind activitatea băncilor”.

7. La articolul 36:

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

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

după alineatul (7) se introduce un nou alineat cu următorul cuprins:

„(8) În cazul schimbului de informații și al obligației de păstrare a secretului profesional în exercitarea competențelor de licențiere și supraveghere prudențială a băncilor, persoane juridice din Republica Moldova, și a sucursalelor băncilor din alte state de către Banca Națională sunt aplicabile prevederile Capitolului III, titlul V din Legea privind activitatea băncilor.”.

8. La Capitolul VI:

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

la articolul 44:

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

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

la litera b), după cuvintele „tuturor instituțiilor financiare” se introduce textul „/ sucursalelor băncilor din alte state”, iar sintagma „legislației” se substituie cu cuvintele „Legii privind activitatea băncilor și actelor normative ale Băncii Naționale emise în aplicarea acesteia.”;

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

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

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

10. Articolul 46 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 46.** Administrarea băncilor și operațiunile acestora se vor efectua în strictă conformitate cu Legea privind activitatea băncilor și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea acesteia.”

11. La articolul 75,

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

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

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

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

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

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

12. La articolul 75²,

în titlul articolului, după cuvântul „sancțiunilor” se introduce sintagma „, măsurilor de supraveghere”;

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

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

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

alineatul (9) se abrogă;

alineatul (14),

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

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

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

Art. II. Legea nr.550-XIII din 21.07.1995 instituțiilor financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.78-81/199 din 13.05.2011), cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:

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

2. Articolul 1 va avea următorul cuprins: ”Prezenta lege stabilește regulile aplicabile procedurii de lichidare benevolă sau silită a unei bănci și are ca obiect stabilirea unei proceduri ordonate de lichidare.”

3. Articolul 2 va avea următorul cuprins: ”Prezenta lege se aplică băncilor în proces de lichidare și lichidatorilor băncilor.”

4. Articolul 3 va avea următorul cuprins: “Noțiunile utilizate în prezenta lege au sensul prevăzut de Legea cu privire la activitatea băncilor și Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei. ”.

5. Capitolele II, III, III¹, IV, V, art. 37⁹, VI, VII se exclud.

Art. III. Legea nr. 232 din 03.10.2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (publicată în Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 343-346 art. 707 din 04.10.2016), cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:

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

2. La articolul 2

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

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

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

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

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

punctul 32) se modifica și va avea următorul conținut: „ *instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază* – instrumente de capital ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative

ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60 și 61 din Legea privind activitatea băncilor”;

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

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

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

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

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

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

5. La articolul 59, articolul 61, alineatul (1), litera f), articolul 102, alineatul (2) litera c), textul “art. 15⁶” se substituie cu textul “art. 52”.

6. La articolul 101, textul ”art. 15-15⁵” se substituie cu textul ”art. 45-48 și art. 50-51”.

7. La articolul 101, articolul 178 și articolul 231 alineatul (2), textul ”art. 15 alin. (1)” se substituie cu textul ”art. 45 alin. (1)”.

8. La articolul 102, alineatul (1) litera d), textul ”art. 15² alin. (7) sau (9)” se substituie cu textul ”art. 47 alin. (7) sau (9)”.

9. La articolul 131 textul ”art. 5” se substituie cu textul ”art. 9”.

10. La articolul 132 textul ”art. 15³” se substituie cu textul ”art. 48”.

11. La articolul 133 textul ”art. 7” se substituie cu textul ”art. 17-19”.

12. La articolul 162 litera (a) sintagma „Legii instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu sintagma „Legii cu privire la lichidarea băncilor”.

13. La articolul 178 textul ”art. 15, 15², 15³, 15⁴” se substituie cu textul ”art. 45, 47, 48, 50”, iar textul ”art. 15⁵ alin. (1)” se substituie cu textul ”art. 51 alin. (1)”.

14. La articolul 321, alineatul (1), textul „ de administratorii băncii astfel cum sunt definiți la art.3 din Legea nr. 550-XIII din 21 iulie 1995 instituțiilor financiare” se substituie cu textul „ de membrii organului de conducere al băncii și / sau de persoanele care dețin funcții-cheie în bancă”.

15. La articolul 180, litera b) și articolul 226 litera b), textul „nivelul 2” se substituie cu textul „nivelul 1 suplimentar”;

16. La articolul 180, litera c) și articolul 217 litera b), înainte de cuvintele „de nivelul 2” se introduc cuvintele „de nivelul 1 suplimentar sau”;

17. La articolul 167, literele b)-c), articolul 171 litera b), articolul 172, articolul 176 litera b), articolul 177 litera b), articolul 180 litera a), articolele 206-207, articolul 217 litera a), articolul 226 literele a)-b), articolele 228-229, după cuvintele „nivelul 1” se introduc cuvintele „de bază”.

Art. IV. Legea nr. 62-XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 423-429 art. 859 din 09.12.2016), cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Articolul 3:

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

punctul 8) va avea următorul cuprins:

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

după punctul 8) se introduce punctul 8¹) cu următorul cuprins:

”8²) bancă nerezidentă – persoană juridică cu sediul peste hotarele Republicii Moldova, care deține licența pentru desfășurarea activităților permise băncilor, eliberată conform legislației altui stat sau sucursală cu sediul peste hotarele Republicii Moldova a băncii licențiate - persoană juridică din Republica Moldova;”.

2. Articolul 6:

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

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

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

3. Articolul 13:

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

alineatele (1) și (2) vor avea următorul cuprins:

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

(2) Conturile curente și conturile de depozit la băncile licențiate/băncile nerezidente se clasifică în cele deschise:

a) de către nerezidenți la băncile licențiate;

b) de către rezidenți la băncile nerezidente.”;

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

alineatul (5):

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

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

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

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

5. La articolul 21, alineatul (2):

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

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

6. La articolul 22, alineatul (2):

primul alineat va avea următorul cuprins:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10. Articolul 30:

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

alineatul (10):

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

litera b) se abrogă.

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

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

13. La articolul 36, alineatul (3), textul ”licențele pentru activități financiare, eliberate de Banca Națională a Moldovei conform Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995”

se substituie cu textul ”licențele eliberate de Banca Națională a Moldovei conform Legii privind activitatea băncilor”.

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

15. Articolul 41:

după alineatul (1) se introduc alineatele (1¹) și (1²) cu următorul cuprins:

”(1¹) În calitate de administrator/adjunct al acestuia al unei case de schimb valutar/filiale ale acesteia sau în calitate de administrator/adjunct al acestuia responsabili de activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a unui hotel nu poate fi numită o persoană care deține/a deținut această calitate la o casă de schimb valutar/filială a casei de schimb valutar/un hotel, față de care în decursul ultimilor 3 ani Banca Națională a Moldovei a aplicat cel puțin 3 sancțiuni sub formă de suspendare a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

(1²) În calitate de asociat/a acționar al unei casei de schimb valutar nu poate fi o persoană care a fost/este asociat/a acționar al unei case de schimb valutar față de care în decursul ultimilor 3 ani Banca Națională a Moldovei a aplicat cel puțin 3 sancțiuni sub formă de suspendare a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.”;

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

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

după alineatul (6), se introduce alineatul (6¹) cu următorul cuprins:

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

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

16. Articolul 42:

alineatul (1) se completează cu litera e) cu următorul cuprins:

”e) sistem de supraveghere și înregistrare video a activității de schimb valutar (pentru fiecare ghișeu).”;

după alineatul (1), se introduce alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

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

Înregistrările video ale unității de schimb valutar trebuie să fie păstrate, în formă digitală și în condiții de securitate, cel puțin 30 zile calendaristice și să fie prezentate pentru verificare la solicitarea organelor de control valutar.

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

alineatul (7) va avea următorul cuprins:

”(7) În cazul în care unitatea de schimb valutar intenționează să suspende pe o perioadă activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a casei de schimb valutar și/sau a filialei acesteia, a biroului de schimb valutar al băncii licențiate, a punctului de schimb valutar al hotelului și/sau activitatea prin intermediul aparatului/aparatelor de schimb valutar, unitatea

respectivă este obligată, înainte de suspendarea activității, să informeze în acest sens Banca Națională a Moldovei în modul și termenul stabilit de aceasta.

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

după alineatul (7), se introduce alineatul (7¹) cu următorul cuprins:

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

alineatul (8) va avea următorul cuprins:

”(8) În cazul în care unitatea de schimb valutar a decis să înceteze definitiv activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a casei de schimb valutar și/sau a filialei acesteia, a hotelului, a biroului de schimb valutar și/sau aparatului de schimb valutar al băncii licențiate, unitatea respectivă este obligată să informeze în acest sens Banca Națională a Moldovei în modul și termenul stabilit de aceasta. La data încetării activității sus-menționate a casei de schimb valutar, a filialei casei de schimb valutar, a hotelului la Banca Națională a Moldovei se depune licența/copia autorizată de pe licență.”.

17. La articolul 45, alineatul (3):

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

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

18. La Capitolul V titlul Secțiunii a 3-a, textul ”a punctelor de schimb valutar ale” se exclude.

19. Articolul 47:

la alineatul (4), litera b), cuvântul ”licenței” se substituie cu cuvintele ”copiei autorizate de pe licență”;

la alineatul (6), literele e), e¹) și f), textul ”punctului de schimb valutar al” se substituie cu textul ”de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a”;

alineatul (7):

în prima propoziție, după cuvântul ”Moldovei” se introduce textul ”formă electronică și/sau”, iar după textul ”judiciare,” se introduce textul ”cererilor și declarațiilor pe propria răspundere,”;

se completează în final cu o propoziție cu următorul cuprins: ”Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească modul de depunere a documentelor în formă electronică.”.

20. Articolul 48:

la alineatul (1), cifra ”15” se substituie cu cifra ”30”;

alineatul (3):

după litera b), se introduce litera b¹) cu următorul cuprins:

”b¹) nerespectarea prevederilor art.41 alin.(1¹) și alin.(1²)”;

la litera e), textul ”(7)” se substituie cu textul ”(8)”;

21. La articolul 49, alineatul (1), cifra ”3” se substituie cu cifra ”5”.

22. La articolul 51, după alineatul (5) se introduce alineatul (5¹) cu următorul cuprins:

”(5¹) Modificările/completările în componența asociațiilor/acționarilor casei de schimb valutar sau înlocuirea administratorului, adjunctului acestuia al casei de schimb valutar/hotelului se efectuează cu respectarea prevederilor art.41 alin.(1¹) și alin.(1²) și/sau art.66 alin.(6).”.

23. Articolul 52:

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

”(2) La apariția temeiurilor pentru reperfectarea licenței /copiei autorizate de pe licență, titularul acesteia este obligat, în termen de 10 zile lucrătoare, să depună la Banca Națională a Moldovei, în modul stabilit de aceasta, o cerere de reperfectare a licenței/copiei autorizate de pe licență care necesită reperfectarea împreună cu documentele ce confirmă modificările respective. Documentele se prezintă conform prevederilor art.47 alin.(7). Originalul licenței/copiei autorizate de pe licență care necesită reperfectare se depune la Banca Națională a Moldovei la eliberarea licenței reperfectate/copiei autorizate de pe licența reperfectată.”;

la alineatul (3), cifra ”10” se substituie cu cifra ”25”;

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

alineatul (5) se abrogă.

24. Articolul 53:

după alineatul (3), se introduce alineatul (3¹) cu următorul cuprins:

”(3¹) Modul de depunere a documentelor indicate la alin.(2) și (3) se stabilește de Banca Națională a Moldovei.”;

la alineatul (4), cifra ”3” se substituie cu cifra ”5”.

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

26. Articolul 55:

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

alineatul (4):

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

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

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

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

27. Articolul 63:

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

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

la alineatul (3):

în partea introductivă, cuvântul ”punctelor” se substituie cu textul ”punctelor/aparatelor”;

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

28. Articolul 65:

în titlul articolului, după cuvântul ”activității” se introduce textul ”de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a”, iar textul ”punctului de schimb valutar al” se exclude;

alineatul (1):

în partea introductivă, după cuvântul ”activității” se introduce textul ”de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a”, iar textul ”punctului de schimb valutar al” se exclude;

după litera f) se introduc literele g) și h) cu următorul cuprins:

”g) nerespectarea de către titularul de licență a prevederilor art.41 alin.(1¹) și alin.(1²);
h) nerespectarea de către titularul de licență a prevederilor art.47 alin.(9).”;
la alineatul (6), textul ”punctului de schimb valutar al hotelului, hotelul” se substituie cu textul ”de schimb valutar al hotelului, acesta”;
articolul se completează cu alineatul (8) cu următorul cuprins:
”(8) Pe perioada suspendării activității casei de schimb valutar/filialei acesteia în condițiile alin.(1), administratorul /acționarii /asociații acesteia își pierd dreptul:
a) de a înființa o nouă casă de schimb valutar; sau
b) de a achiziționa participațiuni noi la capitalul social al oricărei case de schimb valutar;
ori
c) de a desfășura, pe adresa casei de schimb valutar/filialei acesteia, a căror activitate a fost suspendată, activitatea altei filiale a casei de schimb valutar respective sau a altei case de schimb valutar/ filiale a acesteia.”.

29. Articolul 66:

alineatul (1):

la litera d), textul ”punctului de schimb valutar al” se exclude;

după litera f), se introduce litera f¹) cu următorul cuprins:

”f¹) aplicarea față de titularul de licență de către Banca Națională a Moldovei în decursul ultimilor 3 ani a cel puțin 3 sancțiuni sub formă de suspendare a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice;”;

la alineatul (5), textul ”12 luni” se substituie cu textul ”3 ani”;

la alineatul (6), după textul ”f)” se introduce textul ”f¹)”, iar textul ”12 luni” se substituie cu textul ”3 ani”.

Art. V. Legea nr. 220-XVI din 19.10.2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 184-187 art. 711 din 30.11.2007), cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:

La articolul 12, alineatul (3), litera d), cuvintele „pentru filialele și reprezentanțele instituțiilor financiare” se substituie cu cuvintele ” pentru sucursalele și reprezentanțele băncilor”.

Art. VI. Legea nr. 183 din 22.07.2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 306-313 art. 653 din 16.09.2016) se modifică după cum urmează:

La articolul 3, punctul 7), litera a), sintagma „Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu sintagma „Legea privind activitatea băncilor”.

Art. VII. Legea nr. 184 din 22.07.2016 cu privire la contractele de garanție financiară (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 293-305 art. 622 din 09.09.2016) se modifică după cum urmează:

La articolul 3, punctul 3), litera a), sintagma „Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu sintagma „Legea privind activitatea băncilor”.

Art. VIII. Legea nr. 575-XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar (publicată în Monitorul Oficial al Republica Moldova nr. 30-34 art. 169 din 20.02.2004), cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 3, sintagma „Legea instituțiilor financiare” se substituie cu sintagma „Legea privind activitatea băncilor”;

2. La articolul 5, litera b¹), textul ”art.15⁶ alin.(3) din Legea instituțiilor financiare nr.550 din 21.07.1995” se substituie cu textul ”art. 52 alin. (3) din Legea privind activitatea băncilor”.

3. La articolul 20, sintagma „Legii instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu sintagma „Legii privind activitatea băncilor”.

4. La articolul 16, sintagma „instituțiile financiare” se substituie cu cuvântul „bănci”.

Art. IX. Legea nr. 1134-XIII din 02.04.1997 privind societățile pe acțiuni (republicată în Monitorul Oficial al Republica Moldova nr. nr.1-4 art.1 din 01.01.2008), cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:

La articolul 97, alineatul (10), sintagma „Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu sintagma ”Legea privind lichidarea băncilor”.

Art. X. Legea nr. 114 din 18.05.2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.193-197, art. 661 din 14.09.2012, în vigoare din 14.09.2013) se modifică după cum urmează:

1. La articolul 5, alineatul (1), litera a) și articolul 75, alineatul (1), litera a), sintagma „Legea instituțiilor financiare” se substituie cu sintagma „Legea privind activitatea băncilor”.

2. La articolul 7, alineatul (5), articolul 24, alineatele (2) și (3), articolul 87, alineatele (1) și (2) și articolul 108, alineatul (2), sintagma „Legii instituțiilor financiare” se substituie cu sintagma „Legii privind activitatea băncilor”.

Art. XI. Legea nr. 234 din 03.10.2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 343-346 din 04.10.2016, art. 711, în vigoare din 04.10.2016) se modifică după cum urmează:

La articolul 4, alineatul (4), litera d), sintagma „instituțiile financiare” se substituie cu cuvântul „băncile”.

Art. XII. Legea nr. 61 din 16.03.2007 privind activitatea de audit (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 117-126 din 10.08.2007, art. 530, în vigoare din 01.01.2008) se modifică după cum urmează:

1. La articolul 20, alineatul (5), sintagma „instituțiilor financiare” se substituie cu cuvântul „băncilor”.

2. La articolul 38, alineatul (4), sintagma „instituțiile financiare” se substituie cu cuvântul „băncile”.

Art. XIII. Auditorul, care desfășoară activitatea de audit conform Legii nr. 61 din 16.03.2007 privind activitatea de audit și care deține certificatul de calificare al auditorului instituțiilor financiare eliberat de Banca Națională a Moldovei, poate desfășura auditul băncilor în baza acestor certificate.

Art. XIV. Prezenta lege intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2018.