**proiect**

|  |
| --- |
| **GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA**  **H O T Ă R Î R E nr**.**\_\_\_\_\_\_\_**  **din** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Chișinău** |

**cu privire la aprobarea proiectului de lege**

**pentru modificarea unor acte normative**

GuvernulHOTĂRĂŞTE:

Se aprobă și se prezintă Parlamentului spre examinare proiectul de Lege pentru modificarea unor acte normative.

**PRIM-MINISTRU Ion CHICU**

**Contrasemnează**

**Ministru al finanțelor Serghei PUȘCUȚA**

**Ministru al justiției Fadei NAGACEVSCHI**

**proiect**

**PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA**

**LEGE**

**pentru modificarea unor acte normative**

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

**Art. I. -** Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei **(**republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare,se modifică după cum urmează:

1. La articolul 4 alineatul (2), cuvintele „promovează şi menţine un sistem financiar bazat pe principiile pieţei” se substituie prin cuvintele „urmărește asigurarea stabilității și viabilității sistemului bancar”.

2. Articolul 11:

la alineatul (4), cuvintele „conform procedurii stabilite de Legea contenciosului administrativ şi conform cerinţelor prezentei legi” se substituie cu cuvintele „conform procedurii stabilite de Codul administrativ, în măsura în care aceasta nu contravine prezentei legi”;

se completează cu alineatul (54) cu următorul cuprins:

„(54) Repunerea în termenul de depunere a cererii prealabile la Banca Națională și în termenul de înaintare a acțiunii în contencios administrativ cu privire la actele Băncii Naționale sau nesoluționarea în termenul legal a unei cereri de către aceasta poate fi solicitată în termen de 3 luni de la expirarea termenului omis. Termenul de 3 luni prevăzut în acest alineat reprezintă termen de decădere.”;

la alineatul (6), cuvintele „instanţa de judecată în a cărei rază teritorială îşi are sediul Banca Naţională” se substituie prin cuvintele „Curtea de Apel Chișinău”;

se completează cu alineatele (10) – (11) cu următorul cuprins:

„(10) În acțiunile cu privire la actele administrative ale Băncii Naționale, instanţa de judecată, ca bază a propriei aprecieri, va utiliza evaluările calitative și cantitative complexe ale situaţiilor de fapt, realizate de Banca Naţională, cu excepția cazurilor în care instanța de judecată constată o eroare evidentă de natură să conducă la o soluție diametral opusă soluției prevăzute în actul contestat.

(11) La aprecierea existenței unei erori evidente conform alin.(10), instanța de judecată va analiza dacă elementele de probă invocate de către Banca Națională sunt exacte din punct de vedere material, fiabile și coerente cu privire la aspectele de importanță substanțială, dacă elementele de probă conțin toate informațiile de importanță substanțială, care ar trebui să fie luate în considerare pentru a evalua o situație complexă și dacă ele sunt de natură să susțină concluziile deduse pe baza lor.”

3. Articolul 35:

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

”(3) Pentru actele sau faptele îndeplinite ori pentru omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuţiilor conferite prin lege Băncii Naţionale, inclusiv pentru efectuarea operaţiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuţii, pornirea urmăririi penale împotriva membrului organului de conducere a Băncii Naționale, reţinerea, aducerea silită, arestul și percheziţionarea acestuia nu pot avea loc decît la decizia Procurorului General, cu autorizarea unui complet din cadrul Curții de Apel Chișinău, format din 3 judecători.

Acţiunile procesuale în privinţa membrului organului de conducere a Băncii Naționale, cu excepţia cazurilor de infracţiune flagrantă, pot fi efectuate numai după emiterea ordonanţei de pornire a urmăririi penale.”

se completează cu alineatele (5)-(7) cu următorul cuprins:

„(5) În procedurile penale, Banca Națională pune la dispoziția persoanelor prevăzute la alin. (1), la solicitarea acestora, toate informațiile și materialele necesare pentru asigurarea dreptului lor la apărare.

(6) Repararea prejudiciului cauzat de către persoanele prevăzute la alin. (1) prin acte sau fapte îndeplinite ori prin omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuţiilor conferite prin lege Băncii Naţionale, inclusiv pentru efectuarea operaţiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuţii poate fi cerută doar de la Banca Națională.

(7) În cazul reparării de către Banca Națională, potrivit alin. (6), a prejudiciului cauzat de persoanele prevăzute la alin. (1), Banca Națională poate exercita dreptul de regres împotriva acestor persoane, proporțional gradului de vinovăție a acestora, numai în temeiul unei hotărîri judecătorești definitive, prin care este constatată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, intenționat și cu rea-credință, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuţiilor conferite prin lege Băncii Naţionale inclusiv efectuarea operaţiunilor interne circumscrise exercitării acestor atribuţii, care a cauzat prejudicii unor terţi și prin care este stabilită întinderea răspunderii patrimoniale a acestor persoane”.

**Art. II.** - Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare,se modifică după cum urmează**:**

1. Articolul 5 se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:

„(6) Atribuțiile și funcțiile conferite Băncii Naționale a Moldovei prin prezenta lege urmăresc interesul public de asigurare a stabilității și viabilității sistemului bancar”.

2. Articolul 88 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 88.** Aprobarea societăţii de audit

Banca este obligată să încheie un contract cu o societate de audit aprobată de Banca Naţională a Moldovei. Criteriile care urmează a fi întrunite de societatea de audit, modul de aprobare şi de retragere a aprobării societăţii de audit sunt prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.”.

3. Articolul 144 alineatul (4):

la litera d), textul „în cazul în care s-a demonstrat că acestea sînt intenţionate şi ilegale” se substituie cu textul „în conformitate cu art. 35 din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”.

4. Se completează cu articolele 1441 -1442 cu următorul cuprins:

„**Articolul 1441.**Particularitățile răspunderii pentru prejudiciul cauzat prin actul administrativ ilegal al Băncii Naționale a Moldovei emis în aplicarea prezentei legi sau prin nesoluționarea în termenul legal a unei cereri de către aceasta cu privire la aplicarea prezentei legi

(1) Repararea prejudiciului cauzat prin actul administrativ ilegal al Băncii Naționale a Moldovei emis în aplicarea prezentei legi sau prin nesoluționarea în termenul legal a unei cereri de către aceasta cu privire la aplicarea prezentei legi poate fi solicitată prin depunerea unei cereri în acest sens la Banca Națională a Moldovei:

a) concomitent cu cererea prealabilă, sau

b) în termen de 30 de zile de la data la care a rămas definitivă hotărîrea instanței de judecată prin care s-a anulat actul administrativ ilegal sau a fost soluționată cererea, sau, în cazul în care actul administrativ a fost anulat de Banca Națională a Moldovei – în termen de 30 de zile de la data în care decizia cu privire la anularea actului administrativ ilegal a rămas incontestabilă.

(2) Banca Națională a Moldovei decide în privința cererii prevăzute la alin. (1) în termen de 30 de zile din data depunerii cererii la Banca Națională a Moldovei.

(3) Acţiunile privind repararea prejudiciului cauzat prin actul administrativ ilegal al Băncii Naționale a Moldovei emis în aplicarea prezentei legi sau prin nesoluționarea în termenul legal a unei cereri de către aceasta cu privire la aplicarea prezentei legi se înaintează în instanţa de judecată cu condiţia respectării obligatorii a procedurii prevăzute la alin. (1) și (2).

(4) Obligația de reparare a prejudiciului cauzat nu se naşte în măsura în care cel prejudiciat a omis, cu intenţie ori din culpă, să înlăture prejudiciul prin mijloace legale.

(5) Pînă la proba contrară se prezumă că actele Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prezentei legi urmăresc interesul public în menținerea stabilității și viabilității sistemului bancar.

(6) Mărimea prejudiciului patrimonial cauzat acționarilor băncii, față de care au devenit incidente prevederile art. 45 alin. (2) și (4), art. 46 alin. (4), art. 52 alin. (2), (3), (4) și (6), art. 521 prin actul ilegal al Băncii Naționale a Moldovei, emis în vederea punerii în aplicare a prevederilor acestor articole, este determinată potrivit unei evaluări independente și obiective, dispuse de către instanța de judecată pe rolul căreia se află cauza cu privire la repararea prejudiciului. Evaluarea va fi efectuată de către o entitate de audit, care corespunde criteriilor stabilite de reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în temeiul art. 88 și alin.(7).

(7) În sensul alin.(6) și art.1442 alin.(5), criteriile care trebuie să fie întrunite de o entitate de audit în scopul calificării acesteia drept o entitate de audit cu renume internațional se stabilesc prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

**Articolul 1442.** Particularitățile determinării mărimii prejudiciului material cauzat foștilor acționari ai băncii prin actele ilegale ale Băncii Naționale a Moldovei privind retragerea licenței băncii și inițierea procesului de lichidare silită a băncii

(1) Persoana care deținea calitatea de acționar al băncii la data adoptării actului ilegal al Băncii Naționale a Moldovei privind retragerea licenței și inițierea procesului de lichidare silită a băncii (în continuare – fost acționar) poate cere repararea prejudiciului cauzat prin acest act, în conformitate cu prevederile legale aplicabile, ținînd cont de particularitățile prevăzute de alineatele (1)-(5) din art. 1441, precum și de prezentul articol.

(2) Mărimea despăgubirii pentru profitul ratat se determină în cuantumul venitului pe care fostul acționar urma să îl primească efectiv, cu condiția că actul Băncii Naționale a Moldovei a constituit temeiul unic și suficient care l-a privat pe fostul acționar de posibilitatea de-al primi. Profitul ratat se compensează doar în cazul în care acesta nu a fost luat în considerare la determinarea prețului acțiunilor băncii (în continuare - prețul acțiunilor băncii).

(3) Dauna reală se determină potrivit prețului acțiunilor băncii în ziua adoptării actului Băncii Naționale a Moldovei privind retragerea licenței bancare și inițierea procesului de lichidare silită a băncii (în continuare – data determinării).

(4) Prețul acțiunilor, prevăzut la alin. (3), reprezintă prețul pe care un potențial cumpărător, care dispune de toată informația substanțială, l-ar fi plătit la data determinării, luînd în considerare perspectivele băncii, ținînd cont de situația financiară reală a băncii (inclusiv capitalul reglementat, lichiditatea și calitatea activelor), modelul de afaceri al băncii și structura acesteia, precum și circumstanțele de pe piață (inclusiv accesul la lichidități și costul de finanțare) și situația macroeconomică.

(5) Prețul acțiunilor se determină potrivit evaluării situației activităților financiare ale băncii efectuate de o entitate de audit cu renume internațional care corespunde criteriilor stabilite de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în temeiul art.88 și art.1441 alin.(7). Evaluarea respectivă este dispusă de instanța de judecată pe rolul căreia se află cauza cu privire la repararea prejudiciului.

(6) Prețul acțiunilor este determinat în baza unei evaluări prudente și realistice, efectuate potrivit standardelor și tehnicilor de evaluare acceptate la nivel internațional, cu luarea în considerare a particularităților funcționării băncii, inclusiv cerințele de capital reglementat, care urmează a fi respectate pentru continuarea desfășurării activității bancare.

(7) În procesul de evaluare a performanțelor financiare și economice ale băncii la data determinării se va ține cont de informațiile cunoscute la data realizării evaluării, inclusiv informațiile obținute după adoptarea de către Banca Națională a Moldovei a hotărîrii privind retragerea licenței băncii și inițierea procedurii de lichidare silită a băncii. Pentru evaluarea performanțelor financiare și economice ale băncii la data determinării, entitatea de audit aplică standardele internaționale de raportare financiară în măsura în care acestea se aplică băncilor.

(8) În cazul în care, potrivit raportului de audit, la data determinării, pasivele băncii depășesc activele acesteia, se consideră că banca nu putea opera pe o bază continuă și că acțiunile respective nu prezentau nicio valoare pentru un cumpărător potențial. În cazul în care, potrivit raportului de audit, activele băncii depășesc pasivele acesteia, acest fapt nu reprezintă în mod necesar un indicator suficient al existenței prejudiciului patrimonial.

(9) În cazul în care legislația prevede aplicarea unor cerințe prudențiale mai mici, pe o perioadă restrînsă de timp, în vederea stabilizării situației băncii, corespunderea băncii acestor exigențe și neaplicarea sancțiunilor de către Banca Națională a Moldovei nu reprezintă o probă suficientă a unei valori pozitive a prețului acțiunilor.

(10) În procesul de evaluare prevăzut la alin. (5) se va ține cont de următoarele ipoteze:

a) la data determinării banca trebuie să ramburseze imediat orice sprijin financiar public extraordinar, precum și orice lichiditate de urgență furnizată de către Banca Națională a Moldovei băncii, și situația financiară a băncii trebuie evaluată ținînd cont de pierderile financiare pe care banca le-ar fi suportat ca urmare a acestei rambursări;

b) după data determinării, nicio asistență de lichiditate sau sprijin financiar public extraordinar nu urmează a fi furnizată de autoritățile publice. În cazul în care a fost furnizat un astfel de sprijin, evaluarea perspectivelor băncii și a indicatorilor de performanță financiară trebuie să aibă la bază ipoteza că un astfel de suport nu a fost oferit.

(11) Orice plăți primite de fostul acționar în procesul de lichidare a băncii se deduc din calculul prejudiciului.

(12) Repararea prejudiciului se efectuează exclusiv în mijloace bănești. Repararea prejudiciului în natură nu se admite.

**Art. III. -** La articolul 191 alineatul (3) din Codul administrativ al Republicii Moldova nr.116/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 309-320, art. 466), cu modificările ulterioare, după textul „Consiliului Superior al Procurorilor, ” se completează cu textul „actelor emise de Banca Națională a Moldovei,”.

**Art. IV. -** Codul penal al Republicii Moldova nr.985/2002 **(**republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr. 72-74, art. 195**)**, cu modificările ulterioare,se completează cu articolul 13414 cu următorul cuprins:

„În domeniul bancar, prin neîndeplinire sau îndeplinire necorespunzătoare a obligaţiilor de serviciu, în sensul articolului 329 se înțelege neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare de către membrii organelor de conducere ale Băncii Naţionale sau personalul acesteia, a obligaţiilor prevăzute de lege, care a condus la:

1. insolvabilitatea băncii;
2. aplicarea instrumentelor de rezoluție bancară;
3. aplicarea instrumentelor publice de stabilizare financiară;
4. acordarea băncii a sprijinului financiar public extraordinar”.

**Art. V. –** Articolul 204 dinCodul de procedură penală al Republicii Moldova nr.122/2003(republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr. 248-251, art.699), cu modificările ulterioare,se completează cu alineatul (7) cu următorul cuprins:

„(7) Nu pot fi puse sub sechestru acțiunile emise de bănci care cad sub incidența dispozițiilor art. 45 alin. (4), art. 46 alin. (4), art. 52 alin. (1) lit. b) și c), alin. (2), alin. (3), alin. (6) și art. 521 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor. În cazurile prevăzute în prezentul alineat, pot fi puse sub sechestru mijloacele bănești rezultante din înstrăinarea acestor acțiuni.”.

**Art. VI. -** Articolul 175 din Codul de procedură civilă al Republicii Moldova nr.225/2003 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 285-294, art. 436), cu modificările ulterioare,se completează cu alineatele (5) și (6) cu următorul cuprins:

„(5) Nu pot fi puse sub sechestru, inclusiv în procesele de insolvabilitate, acțiunile emise de bănci care cad sub incidența dispozițiilor art. 45 alin. (4), art. 46 alin. (4), art. 52 alin. (1) lit. b) și c), alin. (2), alin. (3), alin. (6) și art. 521 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor. În cazurile prevăzute în prezentul alineat, pot fi puse sub sechestru mijloacele bănești rezultante din înstrăinarea acestor acțiuni.

(6) Instanța de judecată nu poate dispune, inclusiv în procesele de insolvabilitate, măsuri de asigurare a acțiunii care au drept obiect sau efect interzicerea înstrăinării obligatorii a acțiunilor emise de bănci, care cad sub incidența dispozițiilor art. 45 alin. (4), art. 46 alin. (4), art. 52 alin. (1) lit. b) și c), alin. (2), alin. (3), alin. (6), și art. 521 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor.”.

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

1. La articolul 292, după cuvintele „pot fi contestate” se completează cu cuvintele „și sînt supuse controlului de legalitate în instanţele de contencios administrativ”.

2. La articolul 293:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Decizia Băncii Naționale a Moldovei de-a lua o măsură sau de a exercita o competență prevăzută de prezenta lege poate fi contestată și supusă controlului de legalitate în instanțele de contencios administrativ în conformitate cu prevederile art.11 și 111 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”.

la alineatul (2), propoziția a doua se exclude.

3. Articolul 294 se completează cu alineatele (4) și (5), cu următorul cuprins:

„(4) Dispozițiile art.1441 alin. (1)-(5) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor se aplică *mutatis mutandis* la acordarea de compensații potrivit alineatului (3).

(5) Dispozițiile art. 1442 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor se aplică *mutatis mutandis* la acordarea de compensații persoanelor, care dețineau calitatea de acționar al băncii, la data emiterii deciziei prevăzute la literele a) și b) pentru prejudiciul cauzat printr-o:

1. decizie ilegală de a supune banca rezoluției, sau
2. printr-o decizie ilegală, care are drept efect încetarea dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncii supuse rezoluției.”.

**Art. VIII.** (1) Prezenta lege intră în vigoare la expirarea a 10 zile din data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(2) Sechestrele aplicate asupra acțiunilor emise de bănci, care cad sub incidența dispozițiilor art. 45 alin. (4), art. 46 alin. (4), art. 52 alin. (1) lit. b) și c), alin. (2), alin. (3), alin. (6), și art. 521 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, precum și măsurile de asigurare a acțiunii care au drept obiect sau efect interzicerea înstrăinării obligatorii a acestor acțiuni încetează de drept din data intrării în vigoare a prezentei legi.

**Președintele Parlamentului**