Proiect

**PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA**

L E G E

pentru modificarea şi completarea unor acte legislative

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

**Art.I.** – Articolul 10 din Legea nr.845-XII din 3 ianuarie 1992 cu privire la antreprenoriat şi întreprinderi (Monitorul Parlamentului Republicii Moldova, 1994, nr.2, art.33), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

la punctul 3, alineatul zece va avea următorul cuprins:

„imprimarea bancnotelor şi baterea monedelor metalice, imprimarea valorilor mobiliare de stat;”;

la punctul 5 alineatul al doilea, cuvintele „altfel decît” se înlocuiesc cu textul „în Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară,”.

**Art.II.** – Articolul 6 din Legea taxei de stat nr.1216-XII din 3 decembrie 1992 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2004, nr.53-55, art.302), cu modificările ulterioare, se modifică şi se completează după cum urmează:

la alineatul întîi, cuvîntul „Taxa” se înlocuieşte cu cuvintele „Pe teritoriul Republicii Moldova taxa”, iar după cuvîntul „plăteşte” se introduc cuvintele „în monedă naţională”;

alineatul al doilea va avea următorul cuprins:

„La dorinţa plătitorului nerezident, taxa de stat poate fi plătită în valută străină, dar numai prin virament.”.

**Art.III.** – Legea nr.1232-XII din 15 decembrie 1992 cu privire la bani (Monitorul Parlamentului Republicii Moldova, 1993, nr.3, art.51) se modifică şi se completează după cum urmează:

1. Articolul 2 va avea următorul cuprins:

**„Articolul 2.** Emisia şi retragerea monedei naţionale

(1) Banca Naţională a Moldovei are dreptul exclusiv de a emite în circulaţie, pe teritoriul Republicii Moldova, bancnote şi monede metalice ca mijloc de plată, precum şi bancnote şi monede metalice jubiliare şi comemorative ca mijloc de plată şi în scop numismatic.

(2) Banca Naţională a Moldovei stabileşte valoarea nominală, dimensiunile, greutatea, designul şi alte caracteristici ale bancnotelor şi monedelor metalice care sînt mijloc de plată în Republica Moldova.

(3) Banca Naţională a Moldovei are dreptul exclusiv de a retrage din circulaţie orice bancnote sau monede metalice emise anterior.”.

2. Articolul 3:

în denumirea articolului, cuvîntul „Instrumentul” se înlocuieşte cu cuvîntul „Mijlocul”;

în textul articolului, cuvintele „unicul instrument” se înlocuiesc cu cuvintele „mijlocul legal”;

articolul se completează în final cu un alineat cu următorul cuprins:

“Plăţile şi transferurile în valută străină pot fi primite/efectuate pe teritoriul Republicii Moldova numai în cazurile şi modul stabilite prin lege.”.

3. Articolul 6 va avea următorul cuprins:

**„Articolul 6.** Cursul oficial al leului

Cursul oficial al leului moldovenesc faţă de valutele străine se stabileşte de Banca Naţională a Moldovei în corespundere cu prevederile legislaţiei valutare.”.

4. Articolul 7 se exclude.

**Art.IV.** – Articolul 2 din Legea privatizării fondului de locuinţe nr.1324-XII din 10 martie 1993 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, ediţie specială), cu modificările ulterioare, se modifică şi se completează după cum urmează:

textul „*(valută naţională sau valută convertibilă)*” se înlocuieşte cu textul „*(monedă naţională şi/sau valută străină)*”;

articolul se completează în final cu o propoziţie cu următorul cuprins: „*Privatizarea fondului de locuinţe, inclusiv a atelierelor de creaţie, contra valută străină poate fi efectuată numai de către nerezidenţi.*”.

**Art.V**. – Legea nr.1456-XII din 25 mai 1993 cu privire la activitatea farmaceutică (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2005, nr.59-61, art.200), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 1 în noţiunea „*preţ de achiziţie*”, cuvintele „*de schimb valutar oficial stabilit de Banca Naţională a Moldovei”* se înlocuiesc cu cuvintele *„oficial al leului moldovenesc valabil”.*

2. La articolul 111 alineatul (2) propoziţia a doua, cuvintele *„valutei naţionale în raport cu valuta convertibilă”* se înlocuiesc cu cuvintele *„oficial al leului moldovenesc faţă de valutele străine”.*

**Art.VI.** – Legea cambiei nr.1527-XII din 22 iunie 1993 (Monitorul Parlamentului Republicii Moldova, 1993, nr.10, art.285), cu modificările ulterioare, se modifică şi se completează după cum urmează:

1. Articolul 36:

la alineatul al doilea, după cuvîntul „valută” se introduce cuvîntul „străină”, după cuvîntul „cursul” se introduce cuvîntul „valutar”, iar cuvintele „monedă locală” se înlocuiesc cu cuvintele „moneda ţării”;

la alineatul al treilea, cuvintele „monedă locală la cursul zilei scadenţei sau al zilei plăţii” se înlocuiesc cu cuvintele „moneda ţării la cursul valutar la ziua scadenţei sau la ziua plăţii”;

la alineatul al patrulea, cuvintele „valutei străine” se înlocuiesc cu cuvîntul „valutar”;

alineatul al cincilea:

în prima propoziţie, cuvîntul „valută” se înlocuieşte cu cuvîntul „monedă”, iar după cuvîntul „trată” se introduce textul „(clauza de plată efectivă în valută străină)”;

în propoziţia a doua, cuvîntul „valuta” se înlocuieşte cu cuvîntul „moneda”;

articolul se completează în final cu un alineat cu următorul cuprins:

„Prevederile prezentului articol (inclusiv în partea ce se referă la clauza de plată efectivă în valută străină) se aplică cu respectarea cerinţelor legislaţiei valutare a Republicii Moldova referitoare la efectuarea plăţilor şi transferurilor pe teritoriul Republicii Moldova.”.

2. Articolul 43:

la primul alineat:

litera b) va avea următorul cuprins:

„b) dobînda de întîrziere stabilită conform legislaţiei civile, calculată începînd cu data scadenţei;”;

litera d) se exclude;

la alineatul al doilea litera b), cuvintele „în mărimea stabilită de Banca Naţională” se înlocuiesc cu cuvintele „reieşind din rata de bază a Băncii Naţionale”;

în ultimul alineat, cuvintele „cu cota Băncii Naţionale la scontarea cambiilor” se înlocuiesc cu cuvintele „cu rata de bază a Băncii Naţionale”.

3. La articolul 71 primul alineat, propoziţia a doua va avea următorul cuprins: „Scontarea cambiilor se efectuează la rata scontului, stabilită de banca comercială.”.

**Art.VII.** – La articolul 38 propoziţia a doua din Legea nr.1530-XII din 22 iunie 1993 privind ocrotirea monumentelor (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr.15–17, art.23), cu modificările ulterioare, cuvintele „străine se depune în valută convertibilă” se înlocuiesc cu cuvintele „nerezidente poate fi efectuată şi în valută străină”.

**Art.VIII.** – Articolul 15 din Legea nr.534-XIII din 13 iulie 1995 cu privire la concesiuni (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.67, art.752), cu modificările ulterioare, se modifică şi se completează după cum urmează:

alineatul (1) se completează în final cu o propoziţie cu următorul cuprins: „În cazul în care plăţile menţionate se realizează de către un investitor străin, acestea pot fi efectuate în monedă naţională şi/sau în valută străină.”;

la alineatul (2) prima propoziţie, textul „ , care se achită în valută liber convertibilă sau în valuta naţională a Republicii Moldova” se exclude.

**Art.IX.** – Articolul 65 alineatul (3) din Legea învăţămîntului nr.547-XIII din 21 iulie 1995 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.62–63, art.692), cu modificările ulterioare, se completează în final cu o propoziţie cu următorul cuprins: „Taxele de şcolarizare pot fi achitate de către nerezidenţi - cetăţeni străini şi apatrizi în monedă naţională şi/sau în valută străină.”.

**Art.X.** – Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările ulterioare, se modifică şi se completează după cum urmează:

1. La articolul 10:

alineatul unic devine alineatul (1);

la alineatul (1) prima propoziţie, după textul „băncilor licenţiate de Banca Naţională,” se introduce textul „băncilor în proces de lichidare, Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, persoanei juridice care deţine licenţa pentru activitatea de bază de depozitar central de valori mobiliare,”;

articolul se completează cu alineatul (2) cu următorul cuprins:

„(2) Aplicarea sechestrului asupra mijloacelor băneşti în conturile băncilor deschise la Banca Naţională, suspendarea operaţiunilor sau aplicarea altor măsuri de asigurare în privinţa mijloacelor băneşti în aceste conturi nu se admite.”.

2. Articolul 11:

în denumirea articolului, cuvîntul „normative” se înlocuieşte cu cuvintele „Băncii Naţionale”;

prima propoziţie devine alineatul (1);

propoziţia a doua devine alineatul (2);

articolul se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Hotărîrile privind ratele dobînzilor la instrumentele politicii monetare, ordonanţele şi alte acte ale Băncii Naţionale care nu au caracter normativ intră în vigoare la data adoptării, dacă o altă dată nu este prevăzută în actele respective.”.

3. Articolul 13 se exclude.

4. Articolul 16:

denumirea articolului se completează în final cu cuvintele „şi alte operaţiuni”;

la litera d), cuvintele „operaţiuni valutare” se înlocuiesc cu textul „operaţiunile menţionate la lit.a) – c)”.

5. La articolul 17, alineatul (1) se completează în final cu o propoziţie cu următorul cuprins: „Aplicarea sechestrului, suspendarea operaţiunilor, aplicarea altor măsuri de asigurare şi executare silită în privinţa mijloacelor băneşti în conturile speciale ale rezervelor obligatorii nu se admite.”.

6.Articolul 18:

alineatul (1):

la litera a), cuvintele „cu scadenţa nu mai mare de un an de la data achiziţionării lor de către Banca Naţională” se exclud;

alineatul se completează cu litera f) cu următorul cuprins:

„f) alte active financiare eligibile stabilite de Banca Naţională.”;

după alineatul (2) se introduce alineatul (21) cu următorul cuprins:

„(21) Banca Naţională poate acorda băncilor solvabile credite de urgenţă, garantate cu activele indicate la alin.(1), la apariţia unui risc sporit de lipsă de lichiditate care poate afecta stabilitatea sistemului financiar.”;

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) În vederea asigurării stabilităţii sistemului financiar, în situaţii de criză financiară sistemică sau de pericol al apariţiei acesteia, Banca Naţională poate acorda băncilor credite garantate cu garanţii de stat.”.

7. Articolul 19:

la alineatul (3), după cuvîntul „distribuire” se introduce textul „ , din veniturile obţinute conform art.64 alin.(3)”;

la alineatul (6), cuvintele „dării de seamă financiare a” se înlocuiesc cu cuvintele „situaţiilor financiare ale”.

8. Articolul 20:

alineatul (2) se completează cu litera c) cu următorul cuprins:

„c) defalcarea veniturilor obţinute conform art.64 alin.(3) în capitalul statutar în limitele prevăzute la art.19 alin.(3).”;

la alineatul (6), cuvintele „dării de seamă financiare a” se înlocuiesc cu cuvintele „situaţiilor financiare ale”.

9. La articolul 23, după alineatul (6) se introduc alineatele (61) şi (62) cu următorul cuprins:

„(61) Pe durata mandatului membrii Consiliului de administraţie nu au dreptul să facă parte din partide sau din formaţiuni social-politice, să desfăşoare ori să participe la activităţi cu caracter politic, să facă agitaţie electorală în favoarea unui partid sau formaţiuni social-politice.

(62) Membrii Consiliului de administraţie deţin funcţii de demnitate publică prin numire şi se supun prevederilor aplicabile ale legislaţiei cu privire la statutul persoanelor care exercită funcţii de demnitate publică.”.

10. Articolul 24:

la alineatul (1), ultima propoziţie va avea următorul cuprins: „Guvernatorul organizează şi conduce activitatea Băncii Naţionale, activează, fără procură, în numele ei, o reprezintă în relaţiile cu orice persoană juridică sau fizică atît în Republica Moldova, cît şi în afara ei, emite ordine şi dispoziţii obligatorii pentru salariaţii Băncii Naţionale, controlează executarea lor, semnează, direct sau prin persoane împuternicite de el, acordurile şi alte acte încheiate de Banca Naţională.”;

la alineatul (2) ultima propoziţie, după cuvintele „împuterniciri ale sale” se introduce textul „prim-viceguvernatorului, viceguvernatorilor şi”.

11. La articolul 26 litera b), cuvintele „modalităţile de determinare a cursului de schimb al monedei naţionale” se înlocuiesc cu cuvintele „metoda de determinare a cursului oficial al leului moldovenesc faţă de valutele străine”.

12. La articolul 26 litera k) şi articolul 33 alineatul (4) litera c), cuvintele „dările de seamă” se înlocuiesc cu cuvîntul „situaţiile”.

13. Articolul 36 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 36.** Păstrarea secretului profesional

(1) Membrii Consiliului de administraţie, salariaţii Băncii Naţionale, experţii contabili şi contabilii autorizaţi şi alţi specialişti numiţi de aceasta potrivit legii pentru efectuarea controlului (inspecţiei), precum şi auditorii sînt obligaţi să păstreze secretul profesional asupra oricărei informaţii care reprezintă secret bancar, comercial, fiscal şi alt secret ocrotit de lege, de care iau cunoştinţă în cursul executării obligaţiilor lor. Aceste persoane sînt obligate să păstreze secretul profesional şi după încetarea activităţii la Banca Naţională sau încetarea raporturilor de altă natură cu aceasta.

(2) Obligaţia de păstrare a secretului profesional se extinde şi asupra informaţiilor confidenţiale create de Banca Naţională în scopul ori în legătură cu exercitarea atribuţiilor ei, ale căror divulgare ar putea dăuna interesului sau prestigiului persoanei la care se referă.

(3) Persoanele indicate la alin.(1) pot folosi informaţia de natura secretului profesional doar în scopul şi în cadrul executării obligaţiilor lor aferente atribuţiilor Băncii Naţionale. Persoanele indicate nu au dreptul să folosească informaţiile de natura secretului profesional în interes personal sau al unor terţi, să divulge aceste informaţii sau să permită folosirea acestora de către terţi ori să permită accesul acestora la informaţiile respective.

(4) Informaţiile de natura secretului profesional pot fi divulgate sau furnizate în următoarele situaţii:

a) cu acordul expres al persoanei la care se referă informaţia;

b) cînd acestea urmează a fi publicate în conformitate cu actele normative;

c) în cazul furnizării acestor informaţii în forma sumară sau agregată astfel, încît nu poate fi identificată banca sau persoana la care acestea se referă, precum şi exercitării atribuţiilor privind informarea publicului;

d) în cazurile prevăzute la art.22 din Legea instituţiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 care se aplică în mod corespunzător;

e) în cadrul acordurilor de cooperare cu alte autorităţi publice sau din iniţiativa Băncii Naţionale, în scopul exercitării atribuţiilor specifice de supraveghere şi control asupra respectării prevederilor legale;

f) în cazul furnizării acestor informaţii Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar necesare exercitării atribuţiilor acestuia;

g) în cadrul procedurilor legate de lichidare silită a unei bănci, cu excepţia informaţiilor referitoare la terţii implicaţi în acţiuni legate de lichidarea băncii respective;

h) cînd înseşi interesele Băncii Naţionale necesită dezvăluirea acestei informaţii în cadrul unor proceduri judiciare;

i) la cererea băncilor centrale, organelor de supraveghere a băncilor, a pieţei financiare şi a sistemelor de plăţi din alte state.

(5) Persoanele şi organele competente să solicite şi să primească informaţiile de natura secretului profesional sînt obligate să păstreze confidenţialitatea acestora şi le pot utiliza numai în scopul pentru care le-au solicitat sau le-au fost furnizate, potrivit legii sau acordurilor încheiate, precum şi sînt obligate să nu le furnizeze sau să le divulge terţilor, în afară cazurilor de executare a obligaţiilor prevăzute de lege.

(6) Informaţiile de natura secretului profesional pot fi furnizate băncilor centrale, organelor de supraveghere a băncilor, a pieţei financiare, a sistemelor de plăţi ale altui stat în baza principiului reciprocităţii, în modul prevăzut de tratatele internaţionale la care face parte Republica Moldova şi acordurile încheiate între Banca Naţională şi organele de supraveghere a băncilor, a pieţei financiare, a sistemelor de plăţi ale altor state.

(7) Cînd informaţiile de natura secretului profesional provin dintr-un alt stat, acestea pot fi divulgate sau furnizate numai cu acordul expres al organului competent care le-a furnizat şi, după caz, exclusiv în scopul pentru care s-a dat acest acord.”.

14. La articolul 42 litera a), textul „cu scadenţa de pînă la 180 de zile,” se exclude.

15. La articolul 46 litera b), cuvintele „deschise privind valuta” se înlocuiesc cu cuvintele „valutare deschise”.

16. Articolul 50 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 50**. Controlul valutar

Banca Naţională, în calitate de organ al controlului valutar, efectuează, în limitele competenţei sale, controlul asupra respectării legislaţiei valutare.”.

17. La articolul 51, literele c) şi d) vor avea următorul cuprins:

„c) stabilirea limitelor poziţiilor valutare deschise pentru bănci;

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

18. Articolul 52 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 52.** Raportarea operaţiunilor valutare

Băncile, unităţile de schimb valutar (altele decît băncile), alte persoane juridice şi fizice sînt obligate să raporteze la Banca Naţională despre operaţiunile valutare, în corespundere cu prevederile legislaţiei valutare.”.

19. La articolul 53 alineatul (1) litera b), cuvîntul „monedă” se înlocuieşte cu cuvîntul „valută”.

20. În denumireacapitoluluiVIII**,** după cuvîntul „MONEDA” se introduce cuvîntul „NAŢIONALĂ”.

21. La articolul 56 alineatul (2), cuvintele „unicul mijloc” se înlocuiesc cu cuvîntul „mijlocul”.

22. Articolul 57 va avea următorul cuprins:

**„Articolul 57.** Dreptul de a emite bancnote şi monede metalice

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

23. La articolul 59:

alineatul unic devine alineatul (1);

la alineatul (1), cuvintele „prin regulamentele sale” se exclud;

articolul se completează cu alineatele (2) şi (3) cu următorul cuprins:

„(2) Bancnotele poartă semnătura guvernatorului Băncii Naţionale.

(3) Orice reproducere color a bancnotelor şi monedelor metalice, la scara de la 2/3 la 4/3, parţială sau integrală, în scop publicitar, de informare sau în alte scopuri comerciale se interzice.”.

24. Articolul 60:

denumirea articolului va avea următorul cuprins: „Imprimarea bancnotelor şi baterea monedelor metalice”;

în textul articolului, cuvîntul „tipărirea” se înlocuieşte cu cuvîntul „imprimarea”.

25. Articolul 62 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 62.** Asigurarea circulaţiei monetare

(1) Banca Naţională asigură acoperirea necesităţilor circulaţiei monetare cu bancnote şi monede metalice.

(2) Banca Naţională poate percepe comisioane la punerea în circulaţie a bancnotelor şi monedelor metalice ca mijloc de plată şi poate stabili preţul, diferit de valoarea nominală, pentru bancnotele şi monedele metalice jubiliare şi comemorative, la comercializarea acestora.”.

26. Articolul 64:

în denumirea articolului, după cuvîntul „monedei” se introduce cuvîntul „naţionale”;

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Banca Naţională are dreptul exclusiv de a retrage din circulaţie orice bancnote sau monede metalice emise anterior.”;

articolul se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Suma totală a bancnotelor şi monedelor metalice retrase din circulaţie, dar nepreschimbate în perioada stabilită de Banca Naţională, se scade din totalul numerarului în circulaţie înregistrat în evidenţele contabile şi se înregistrează ca venit al Băncii Naţionale.”.

27. În denumirea capitolului IX, cuvintele „DĂRILE DE SEAMĂ” se înlocuiesc cu cuvintele „SITUAŢIILE FINANCIARE”.

28. Articolul 67 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 67**. Situaţiile financiare anuale

La sfîrşitul fiecărui an financiar Banca Naţională întocmeşte situaţiile financiare în conformitate cu standardele în domeniul raportării financiare acceptate în practica internaţională.”.

29. La articolul 68 prima propoziţie, cuvintele „Dările de seamă” se înlocuiesc cu cuvîntul „Situaţiile”.

30. Articolul 69:

în denumirea articolului, cuvintele „dărilor de seamă” se înlocuiesc cu cuvintele „situaţiilor financiare”;

la alineatul (1) litera a), textul „darea de seamă financiară, confirmată” se înlocuieşte cu textul „situaţiile financiare, confirmate”;

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Banca Naţională prezintă trimestrial, în termen de pînă la 45 zile de la sfîrşitul trimestrului de gestiune, Parlamentului şi Guvernului şi publică un raport care conţine analiza situaţiei macroeconomice şi o previziune pe termen mediu a inflaţiei şi a indicatorilor macroeconomici principali.”;

la alineatul (3), cuvintele „darea de seamă” se înlocuiesc cu cuvintele „situaţiile financiare”;

articolul se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) Banca Naţională publică anual balanţa de plăţi a statului.”.

31. Articolul 75 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 75.** Sancţiuni şi măsuri de remediere

(1) Banca Naţională, în caz de constatare a încălcărilor legii sau ale actelor sale normative, condiţiilor de licenţiere, cerinţelor autorizaţiilor, permisiunilor, aprobărilor, confirmărilor eliberate de Banca Naţională (denumite în continuare autorizaţii), a neajunsurilor în activitate, neexecutării sancţiunilor şi a măsurilor de remediere impuse (denumite în continuare încălcări), poate aplica următoarele sancţiuni:

a) emiterea unui avertisment în scris;

b) aplicarea sancţiunilor prevăzute de Legea instituţiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995;

c) aplicarea şi perceperea incontestabilă a amenzii unităţii de schimb valutar (alta decît bancă) în mărime de la 5000 pînă la 25000 lei;

d) suspendarea parţială sau totală a activităţii;

e) retragerea licenţei, autorizaţiei.

(2) Avertismentul în scris prevede, de regulă, informarea despre constatarea încălcărilor, cerinţa de lichidare în termenul stabilit a încălcărilor şi recomandări privind modul de remediere a acestora, precum şi atenţionarea despre posibilitatea aplicării sancţiunilor mai aspre şi /sau a măsurilor de remediere, în cazul în care încălcările constatate nu vor fi lichidate în termenul stabilit sau în cazul comiterii repetate a acestora.

Avertismentul poate fi aplicat concomitent cu aplicarea altei sancţiuni sau măsurii de remediere ori independent de acestea.

(3) Suspendarea parţială /totală a activităţii are ca efect interzicerea pe o anumită perioadă a desfăşurării unor activităţi /tuturor activităţilor, activităţii unor subdiviziuni sau a efectuării unor operaţiuni /tuturor operaţiunilor pentru care s-a eliberat licenţa /autorizaţia.În cazul suspendării activităţii nu se admite încheierea contractelor noi sau reîncheierea pe un termen nou a contractelor anterior încheiate, executarea cărora este legată de desfăşurarea activităţii suspendate, sau efectuarea tranzacţiilor ori operaţiunilor noi interzise.

Pe perioada suspendării activităţii termenul de valabilitate a licenţei /autorizaţiei eliberate pe un termen determinat nu se prelungeşte.

(4) Banca Naţională poate aplica diverse măsuri de remediere referitoare la încetarea şi lichidarea încălcărilor comise şi a condiţiilor ce favorizează comiterea acestora: aplica măsuri de remediere în conformitate cu Legea instituţiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995, emite prescripţii, propune încheierea unui acord, aplica alte măsuri ce nu contravin legii şi atribuţiilor Băncii Naţionale.

(5) Sancţiunile prevăzute la alin.(1) pot fi aplicate concomitent cu măsurile de remediere menţionate la alin.(4) sau independent de acestea.”.

32. După articolul 75 se introduc articolele 751 şi 752 cu următorul cuprins:

„**Articolul 751.** Constatarea încălcărilor

(1) Constatarea faptelor ce constituie încălcări se face de către personalul Băncii Naţionale sau experţii contabili şi contabilii autorizaţi şi alţi specialişti calificaţi antrenaţi în acest scop de Banca Naţională (denumiţi în continuare inspectori), în baza rapoartelor şi a altor date prezentate potrivit legii şi actelor normative ale Băncii Naţionale sau la solicitarea expresă scrisă a Băncii Naţionale (control din oficiu) ori în cursul inspecţiilor desfăşurate la sediile băncii /unităţii de schimb valutar (control pe teren).

(2) Constatarea încălcărilor se efectuează, după caz, prin studiere şi analiză a actelor de constituire, a regulamentelor şi politicilor interne, rapoartelor şi dărilor de seamă, actelor interne întocmite ca rezultat al operaţiunilor efectuate, actelor de evidenţă contabilă, actelor de afaceri cu caracter extern şi intern (contracte, certificate, procese-verbale, cereri, note informative etc.), inclusiv referitoare la acţionarii (asociaţii), beneficiarii efectivi, clienţii, contragenţii persoanei supuse controlului, a altor documente şi date, pe suport hîrtie şi/sau în formă electronică.

(3) Controlul pe teren se efectuează în temeiul unei decizii scrise a Băncii Naţionale, în care se indică: numărul şi data; denumirea şi sediul persoanei supuse controlului; tipul controlului (complex, tematic etc.); după caz, perioada activităţii supusă controlului (cu excepţia controlului asupra lichidării încălcărilor anterior constatate); data începerii controlului;numele, prenumele inspectorilor împuterniciţi să efectueze controlul; funcţia, numele, prenumele şi semnătura persoanei care a emis decizia.

Controlul din oficiu se efectuează fără emiterea unei decizii scrise.

(4) Controlul asupra respectării cerinţelor autorizaţiilor în domeniul valutar eliberate de Banca Naţională se efectuează în baza controlului din oficiu.

(5) Controlul asupra activităţii unităţii de schimb valutar se efectuează conform prevederilor Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, ţinînd cont de prevederile prezentului articol.

(6) În baza rezultatelor controlului pe teren se întocmeşte un act (raport) privind rezultatele controlului în 2 exemplare, în care se indică: data şi locul întocmirii; data şi numărul deciziei în temeiul căreia s-a efectuat controlul; denumirea şi sediul persoanei supuse controlului, iar în cazul prezenţei reprezentantului persoanei supuse controlului - numele, prenumele şi funcţia acestuia; perioada (data) controlului; informaţia privind rezultatele controlului, inclusiv despre încălcările constatate şi caracterul lor; numele, prenumele, funcţia conducătorului organului executiv /reprezentantului persoanei supuse controlului care a primit actul, data primirii şi semnătura acestuia sau refuzul de a semna actul; numele, prenumele şi semnăturile inspectorilor care au efectuat controlul. Data întocmirii actului privind rezultatele controlului se consideră data înmînării (primirii) acestuia conform alin.(7).

(7) Un exemplar al actului privind rezultatele controlului pe teren se expediază (înmînează) persoanei supuse controlului (reprezentantului acesteia) spre semnare şi, după caz, prezentarea în scris, în termen de pînă la 5 zile lucrătoare de la data întocmirii actului în cauză, a argumentării dezacordului, anexînd, după caz, documentele de rigoare. În cazul controlului pe teren asupra activităţii băncii, acesteia i se expediază (înmînează) un exemplar al actului preliminar privind rezultatele controlului. Ca urmare a examinării obiecţiilor şi explicaţiilor băncii se întocmeşte actul privind rezultatele controlului pe teren (în 2 exemplare), un exemplar al căruia se expediază (înmînează) băncii.

(8) În cazul constatării încălcărilor în cadrul controlului din oficiu informaţia privind încălcările constatate se aduce la cunoştinţa persoanei supuse controlului, cerîndu-i lichidarea acestora. În cazul dezacordului cu rezultatele controlului din oficiu, persoana în cauză este în drept, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înmînării (primirii) informaţiei respective, de a prezenta în scris argumentarea dezacordului, anexînd documentele de rigoare.

(9) Data constatării încălcării se consideră:

a) în cazul controlului pe teren – data întocmirii actului privind rezultatele controlului;

b) în cazul controlului din oficiu – data informării persoanei privind încălcările constatate.

**Articolul 752.** Aplicarea sancţiunilor şi a măsurilor de remediere

(1) Emiterea avertismentului în scris, suspendarea activităţii şi retragerea licenţei de activitate a unităţii de schimb valutar (alta decît bancă) se efectuează în conformitate cu Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară.

(2) Aplicarea amenzii unităţii de schimb valutar (alta decît banca) poate fi efectuată în cazul comiterii de către aceasta a două sau a mai multor încălcări, care potrivit Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, servesc drept temei pentru emiterea de către Banca Naţională a avertismentului.

(3) Sancţiunile şi măsurile de remediere faţă de bănci se aplică de către organele de conducere ale Băncii Naţionale împuternicite în acest sens conform Legii instituţiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995.

(4) Sancţiunile şi măsurile de remediere faţă de agenţii controlului valutar, indicaţi la art.58 alin.(2) lit.b) şi c) din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, precum şi faţă de titularii autorizaţiilor eliberate de Banca Naţională, se aplică de către guvernator, prim-viceguvernator, viceguvernatori, cu excepţia suspendării activităţii şi retragerii licenţei /autorizaţiei care sînt de competenţa Consiliului de administraţie.

(5) Consiliul de administraţie poate emite decizii privind aplicarea sancţiunilor şi a măsurilor de remediere în privinţa oricărei persoane supuse controlului.

(6) La individualizarea sancţiunilor se ţine seama de gravitatea încălcărilor comise, caracterul repetat, de circumstanţele personale şi reale ale acestora.Repetată se consideră încălcarea comisă în decursul a doi ani de la data constatării aceluiaşi fel de încălcare.

(7) Aplicarea sancţiunilor se prescrie în termen de 6 luni de la data constatării, dar nu mai mult de 3 ani de la data comiterii încălcării, dacă altceva nu este prevăzut de lege.

(8) Sancţiunile şi măsurile de remediere se duc la îndeplinire imediat după primirea deciziei privind aplicarea acestora, dacă altceva nu este prevăzut în decizia respectivă.

(9) Mărimea amenzii aplicate băncii se calculează reieşind din cuantumul capitalului conform situaţiei din ultima dată de raportare precedentă lunii în care a fost constatată încălcarea.

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

(11) Decizia privind aplicarea amenzii se înmînează personal sau se expediază prin scrisoare recomandată persoanei supuse controlului, în termen de 3 zile lucrătoare de la data emiterii. În cazul neachitării amenzii în termen de 10 zile lucrătoare de la data primirii deciziei privind aplicarea amenzii, Banca Naţională:

a) percepe incontestabil amenda băncii prin deducerea sumei amenzii din conturile băncii deschise la Banca Naţională;

b) înaintează băncii, în care este deschis contul unităţii de schimb valutar (alta decît banca), decizia respectivă însoţită de ordinul incaso pentru perceperea incontestabilă a amenzii;

c) înaintează decizia respectivă (extrasul din decizia) spre executare executorului judecătoresc în modul stabilit de Codul de executare al Republicii Moldova - în cazul retragerii /restituirii deciziei respective din motivul lipsei sau insuficienţei mijloacelor băneşti în contul bancar al unităţii de schimb valutar (alta decît banca), precum şi în cazul aplicării amenzii faţă de alte persoane.

(12) Amenda se varsă la bugetul de stat.

(13) Decizia (extrasul din decizia) privind aplicarea amenzii, după perceperea integrală a amenzii, se restituie Băncii Naţionale împreună cu menţiunea de executare.

(14) Persoana faţă de care s-au aplicat sancţiuni (altele decît retragerea licenţei /autorizaţiei) şi măsuri de remediere este obligată să înştiinţeze Banca Naţională despre lichidarea circumstanţelor care au dus la aplicarea sancţiunilor şi a măsurilor de remediere şi, după caz, să întreprindă alte acţiuni prevăzute de decizia privind aplicarea sancţiunii şi măsurii de remediere şi actele normative. Banca Naţională are dreptul să verifice faptul lichidării circumstanţelor menţionate.

(15) Persoana căreia i s-a retras licenţa /autorizaţia este obligată, în decurs de 10 zile lucrătoare, iar în cazul retragerii licenţei băncii - în decurs de 3 zile lucrătoare, de la data adoptării hotărîrii de retragere a licenţei /autorizaţiei, să depună la Banca Naţională originalul licenţei /autorizaţiei retrase şi copiile autorizate de pe licenţă.”.

**Art.XI**. – Articolul 34 alineatul (4) din Legea nr.1134-XIII din 2 aprilie 1997 privind societăţile pe acţiuni (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.1-4, art.1), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

în prima propoziţie, cuvintele „contul bancar provizoriu” se înlocuiesc cu cuvintele „conturile bancare provizorii”;

în propoziţia a doua, cuvintele „acelaşi cont” se înlocuiesc cu cuvintele „aceleaşi conturi”.

**Art.XII.** – Codul fiscal nr.1163-XIII din 24 aprilie 1997 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, ediţie specială din 8 februarie 2007), cu modificările ulterioare, se modifică şi se completează după cum urmează:

1. La articolul 5 punctul 27, după cuvîntul „valutei” se introduce cuvîntul „străine”.

2. La articolul 21 alineatul (3) punctul 1), cuvintele „valută naţională la cursul de schimb al Băncii Naţionale a Moldovei” se înlocuiesc cu cuvintele „monedă naţională la cursul oficial al leului moldovenesc valabil”.

3. La articolul 44 alineatul (2) litera a), textul „numerar (sau în echivalentul lui)” se înlocuieşte cu cuvintele „mijloace băneşti”.

4. La articolul 49 alineatul (2) litera g), cuvintele „care efectuează schimbul valutar” se înlocuiesc cu textul „(alţii decît băncile) care desfăşoară activitate de schimb valutar”.

5. La articolul 103 alineatul (1) punctul 12), litera c) va avea următorul cuprins:

„c) importul bancnotelor şi monedelor metalice (inclusiv a monedelor jubiliare şi comemorative) în monedă naţională, a bancnotelor şi monedelor metalice în valută străină (cu excepţia celor folosite în scopuri numismatice) şi alte operaţii legate de circulaţia monedei naţionale şi valutei străine (cu excepţia operaţiilor legate de folosirea acestora în scopuri numismatice), precum şi importul de către Banca Naţională a Moldovei şi alte livrări către /de către Banca Naţională a Moldovei a mărfurilor de la poziţia tarifară 7108;”.

6. La articolul 123 alineatul (4) prima propoziţie, cuvîntul „valutei” se înlocuieşte cu cuvintele „mijloacelor băneşti” .

7. La articolul 171 alineatul (1), prima propoziţie se completează în final cu textul „ , dacă prezentul cod sau alte acte legislative ce ţin de domeniul fiscal nu prevăd altceva”.

8. Articolul 194 alineatul (1):

la litera a), după cuvîntul „băneşti” se introduce textul „ , inclusiv în valută străină”;

litera b) se completează în final cu textul „ , inclusiv în valută străină”.

9. Articolul 198 alineatul (6):

propoziţia a doua va avea următorul cuprins: „Valuta străină se predă instituţiei financiare (sucursalei sau filialei acesteia) contra lei moldoveneşti la cursul valutar stabilit de aceasta, cu transferarea ulterioară a leilor moldoveneşti la bugetele respective.”;

alineatul se completează în final cu o propoziţie cu următorul cuprins: „Valuta străină care nu poate fi comercializată (de exemplu, valuta străină care nu este solicitată pe piaţa valutară internă) se păstrează la instituţia financiară (sucursala sau filiala acesteia) pînă la posibila comercializare.”.

10. La articolul 346 alineatul (1), propoziţia a doua se exclude.

11. La articolul 347 alineatul (3) prima propoziţie, cuvintele „liber convertibilă la cursul stabilit de Banca Naţională a Moldovei” se înlocuiesc cu cuvintele „străină la cursul oficial al leului moldovenesc valabil”.

12. Articolul 352 alineatul (8):

în prima propoziţie, textul „liber convertibilă, la cursul stabilit de Banca Naţională a Moldovei” se înlocuieşte cu textul „străină, la cursul oficial al leului moldovenesc valabil”;

în propoziţia a doua şi a treia, cuvintele „stabilit de Banca Naţională a Moldovei” se înlocuiesc cu cuvintele „oficial al leului moldovenesc valabil”.

**Art.XIII.** – Articolul 36 din Legea nr.1164-XIII din 24 aprilie 1997 pentru punerea în aplicare a titlurilor I şi II ale Codului fiscal (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, ediţie specială din 8 februarie 2007), cu modificările ulterioare, se modifică şi se completează după cum urmează:

la alineatul (1), textul „ce ţin de transferul de capital, în conformitate cu reglementările valutare” se înlocuieşte cu textul „valutare de capital, în conformitate cu legislaţia valutară”;

la alineatul (3), litera b) se completează în final cu cuvintele „în conformitate cu legislaţia valutară în vigoare”;

alineatul (4) se completează în final cu cuvintele „conform procedurii transferului de capital”.

**Art.XIV.** – La articolul 11 alineatul (1) litera c) din Legea nr.1227-XIII din 27 iunie 1997 cu privire la publicitate (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1997, nr.67-68, art.555), cu modificările ulterioare, cuvîntul „valuta” se înlocuieşte cu cuvîntul „moneda”.

**Art.XV.** – La articolul 2 alineatul (1) prima propoziţie din Legea nr.1308-XIII din 25 iulie 1997 privind preţul normativ şi modul de vînzare-cumpărare a pămîntului (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2001, nr.147-149, art.1161), cu modificările ulterioare, cuvîntul „valută” se înlocuieşte cu cuvîntul „monedă”.

**Art.XVI.** – La poziţia 02.09.02.00 din Clasificatorul general al legislaţiei, aprobat prin Legea nr.1325-XIII din 25 septembrie 1997 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1998, nr.47-48, art.344), cu modificările ulterioare, cuvintele “Autorizarea lor” se înlocuiesc cu cuvintele “Licenţierea acestora”.

**Art.XVII.** – Legea nr.1380-XIII din 20 noiembrie 1997 cu privire la tariful vamal (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, ediţie specială din 1 ianuarie 2007), cu modificările ulterioare, se modifică şi se completează după cum urmează:

1. După articolul 4 se introduce articolul 4**1**  cu următorul cuprins:

„**Articolul 41**. Plăţi şi transferuri pe teritoriul Republicii Moldova

Pe teritoriul Republicii Moldova plăţile şi transferurile aferente achitării şi restituirii taxei vamale sau a altor taxe, indicate la art.4 se efectuează în corespundere cu prevederile respective ale Codului vamal.”.

2. La articolul 28 litera c), cuvintele „valuta naţională” se înlocuiesc cu cuvintele „moneda naţională”.

3. Articolul 29:

la alineatul (1), cuvintele „la contul” se exclud;

la alineatul (4), textul „ , prin virament respectiv” se exclude.

4. La anexa nr.2 în Notă, ultimul alineat se exclude.

**Art.XVIII.** – La articolul 61 alineatul (1) din Legea nr.1409-XIII din 17 decembrie 1997 cu privire la medicamente (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1998, nr.52–53, art.368), cu modificările ulterioare, cuvintele „ratei oficiale medii de schimb valutar a Băncii Naţionale a Moldovei” se înlocuiesc cu cuvintele „cursului oficial mediu al leului moldovenesc faţă de valutele străine”.

**Art.XIX.** – Legea nr.1466-XIII din 29 ianuarie 1998 cu privire la reglementarea repatrierii de mijloace băneşti, mărfuri şi servicii provenite din tranzacţiile economice externe (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1998, nr.28-29, art.203), cu modificările ulterioare, se modifică şi se completează după cum urmează:

1. În cuprinsul legii, sintagma „Inspectoratul Fiscal Principal de Stat” se înlocuieşte cu sintagma „organele Serviciului Fiscal de Stat”, la cazul gramatical respectiv.

2. La articolul 2:

în noţiunea „repatrierea mijloacelor băneşti”, cuvintele „servicii în străinătate” se înlocuiesc cu cuvintele „servicii/lucrări nerezidenţilor”, iar cuvîntul „autorizate” se înlocuieşte cu cuvîntul „licenţiate”;

în noţiunea „data repatrierii mijloacelor băneşti”, cuvîntul „autorizate” se înlocuieşte cu cuvîntul „licenţiate”.

3. Articolul 3:

alineatul (1):

cuvîntul „autorizate” se înlocuieşte cu cuvîntul „licenţiate”;

la litera a), cuvintele „de un an” se înlocuiesc cu cuvintele „de doi ani”, iar textul „ , cu excepţia contractelor de procurare a materialului săditor viticol şi pomicol, al căror termen este de 18 luni de la data efectuării plăţii” se exclude;

la litera b), textul „60 de zile calendaristice” se înlocuieşte cu cuvintele „doi ani”;

la alineatul (2), cuvintele „un an” se înlocuiesc cu cuvintele „doi ani”;

la alineatul (3):

cuvintele „servicii în străinătate” se înlocuiesc cu cuvintele „servicii/lucrări nerezidenţilor”;

textul „15 zile” se înlocuieşte cu cuvintele „doi ani”;

alineatul (8) se completează cu litera d) cu următorul cuprins:

„d) efectuării în străinătate a operaţiunilor aferente investiţiilor directe şi operaţiunilor cu bunuri imobile indicate în Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară.”.

4. Articolul 5:

la alineatul (2), după cuvîntul „valuta” se introduce cuvîntul „străină”;

la alineatul (4), după cuvintele „nu poate depăşi” se introduce textul „30 la sută din”;

la alineatul (5), propoziţia a doua se exclude;

alineatul (7):

litera b) va avea următorul cuprins:

„b) dacă, în decurs de trei luni de la data expirării termenului de repatriere, partenerului extern i-au fost înaintate pretenţii şi/sau dacă, în termen de şase luni de la data expirării termenului de repatriere faţă de acesta, a fost începută procedura judiciară sau de arbitraj – pe toată perioada examinării litigiilor în instanţele judecătoreşti / de arbitraj şi executării hotărîrilor emise;”;

alineatul se completează cu litera k) cu următorul cuprins:

„k) în cazul stingerii obligaţiilor contractuale pînă la expirarea termenelor de repatriere prin orice mijloace prevăzute de legislaţia civilă în vigoare, cu excepţia remiterii de datorie.”;

articolul se completează cu alineatul (8) cu următorul cuprins:

„(8) Persoana trasă la răspundere pentru nerespectarea termenelor de repatriere a mijloacelor băneşti şi materiale beneficiază de o reducere cu 50 la sută a sancţiunilor pecuniare aplicate dacă respectă strict următoarele condiţii:

a) în termen de 3 zile lucrătoare de la data înmînării deciziei asupra cazului de nerespectare a termenelor de repatriere a mijloacelor băneşti şi materiale stinge 50 la sută din sumele amenzilor calculate;

b) prezintă organului abilitat al Serviciului Fiscal de Stat documentele ce confirmă stingerea sumelor prevăzute la lit.a).

În baza documentelor prezentate conform lit.b), organul abilitat al Serviciului Fiscal de Stat, în termen de cel mult 10 zile lucrătoare, va adopta o decizie privind reducerea amenzilor în cauză cu 50 la sută.”.

**Art.XX.** – Legea nr.199-XIV din 18 noiembrie 1998 cu privire la piaţa valorilor mobiliare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.183-185, art.655), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 3 în noţiunea „valori mobiliare de stat”, cuvintele „valută naţională sau în altă valută legitimă” se înlocuiesc cu cuvintele „monedă naţională sau în valută străină”.

2. Articolul 9:

alineatul (2):

la litera e), cuvintele „contului provizoriu în valută naţională” se înlocuiesc cu cuvintele „conturilor provizorii în monedă naţională şi în valută străină”;

litera i) se completează în final cu textul „(în cazul achitării valorilor mobiliare în valută străină, se va lua în calcul valoarea emisiunii, la cursul oficial al leului moldovenesc faţă de valuta străină respectivă la data aprobării dării de seamă asupra rezultatelor emisiunii)”;

la litera l), cuvintele „contului provizoriu” se înlocuiesc cu cuvintele „conturilor provizorii”, iar cuvintele „acest cont pe contul curent al” se înlocuiesc cu cuvintele „aceste conturi pe conturile curente ale”;

la alineatul (3), litera c) se completează în final cu textul „(în cazul achitării valorilor mobiliare în valută străină, se va lua în calcul valoarea emisiunii, la cursul oficial al leului moldovenesc faţă de valuta străină respectivă la data aprobării dării de seamă asupra rezultatelor emisiunii)”;

la alineatul (13), cuvintele „contul bancar provizoriu al” se înlocuiesc cu cuvintele “conturile bancare provizorii ale”.

3. La articolul 18 alineatul (1) litera c), cuvîntul „depunerea” se înlocuieşte cu textul „depunerea /transferarea”.

**Art.XXI.** – Legea nr.285-XIV din 18 februarie 1999 cu privire la jocurile de noroc (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1999, nr.50-52, art.230), cu modificările ulterioare, se completează după cum urmează:

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

„(5) Plata pentru participarea la jocurile de noroc se efectuează în monedă naţională.”.

2. La articolul 13 alineatul (1), după cuvîntul „plătesc” se introduce textul „în monedă naţională (inclusiv în numerar)”.

Art.XXII. – Legea nr.329-XIV din 25 martie 1999 cu privire la fondurile nestatale de pensii (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1999, nr.87-89, art.423), cu modificările ulterioare, se modifică şi se completează după cum urmează:

1. Articolul 2:

noţiunea „depozitarul activelor fondului” va avea următorul cuprins:

„depozitarul activelor fondului - bancă care deţine licenţa Băncii Naţionale a Moldovei de a desfăşura activităţi financiare şi licenţa de desfăşurare a activităţii de depozitare pe piaţa valorilor mobiliare;”;

în noţiunea „managerul activelor fondului”, cuvîntul „autorizaţia” se înlocuieşte cu cuvîntul „licenţa”.

2. Articolul 7:

la alineatul (1), cuvîntul „depuneri” se înlocuieşte cu cuvintele „plata contribuţiilor”;

la alineatul (2), cuvintele „se fac depuneri” se înlocuiesc cu cuvintele „se efectuează plata contribuţiilor”.

3. După articolul 8 se introduce articolul 81 cu următorul cuprins:

**„Articolul 81.** Plăţi şi transferuri pe teritoriul Republicii Moldova

Pe teritoriul Republicii Moldova plăţile şi transferurile în cadrul activităţii fondului nestatal de pensii se efectuează în monedă naţională.”.

4. La articolul 10 alineatul (2) litera a), cuvîntul „autorizaţia” se înlocuieşte cu cuvîntul „licenţa”.

5. La articolul 28 alineatul (2):

cuvintele „autorizaţia Băncii Naţionale a Moldovei de a accepta depozite de la persoane fizice” se înlocuiesc cu cuvintele „licenţa Băncii Naţionale a Moldovei de a desfăşura activităţi financiare”;

alineatul se completează în final cu două propoziţii cu următorul cuprins: „Depozitarul va desfăşura activitate de depozitare a activelor fondului în baza licenţei pentru activitate de depozitare, eliberată în conformitate cu prevederile legislaţiei cu privire la piaţa valorilor mobiliare. Prin derogare de la prevederile Legii nr.199-XIV din 18 noiembrie 1998 cu privire la piaţa valorilor mobiliare, pentru desfăşurarea activităţii de depozitare a activelor fondului, banca poate solicita suplimentar o licenţă pentru activitate de depozitare ca activitate de bază.”.

6. La articolul 30 alineatul (2) prima propoziţie, cuvintele „banca propusă de Banca Naţională a Moldovei” se înlocuiesc cu cuvintele „o bancă care deţine licenţa Băncii Naţionale a Moldovei de a desfăşura activităţi financiare”.

7. La articolul 33 alineatul (1) litera c), cuvîntul „beneficiarului” se înlocuieşte cu cuvintele „bancar al beneficiarului sau pe numele acestuia”.

8. Articolul 36:

la primul alineat, cuvintele „actelor normative privind reglementările” se înlocuiesc cu cuvintele „a legislaţiei”;

la litera a), cuvîntul „autorizaţia” se înlocuieşte cu cuvîntul „licenţa”;

la litera d), cuvintele „în cazul existenţei autorizaţiei respective a Băncii Naţionale a Moldovei” se exclud.

**Art.XXIII.** – Codul navigaţiei maritime comerciale al Republicii Moldova, aprobat prin Legea nr.599-XIV din 30 septembrie 1999 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2001, nr.1-4, art.2), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 14 alineatele (2) şi (3), cuvintele „se transferă în valuta naţională a Republicii Moldova la cursul stabilit de Banca Naţională a Moldovei” se înlocuiesc cu cuvintele „se recalculează la cursul oficial al leului moldovenesc valabil”.

2. La articolul 338 alineatul (2), cuvîntul „valută” se înlocuieşte cu cuvîntul „monedă”.

**Art.XXIV.** – Legea Fondului republican şi a fondurilor locale de susţinere socială a populaţiei nr.827-XIV din 18 februarie 2000 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2000, nr.65-67, art.460), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. În cuprinsul legii, sintagma „Ministerul Protecţiei Sociale, Familiei şi Copilului” se înlocuieşte cu sintagma „Ministerul Muncii, Protecţiei Sociale şi Familiei”, la cazul gramatical respectiv.

2. Articolul 4:

la alineatul (1) litera d), cuvintele „valutei străine de către persoanele fizice contra mijloace băneşti în numerar” se înlocuiesc cu cuvintele „de către persoanele fizice a valutei străine în numerar şi a cecurilor de călătorie în valută străină contra mijloace băneşti în numerar la punctele de schimb valutar ale băncilor licenţiate şi”;

la alineatul (4), cuvintele „precum şi casele” se înlocuiesc cu cuvintele „casele de schimb valutar şi băncile licenţiate în cadrul cărora funcţionează puncte”.

**Art.XXV**. – Codul vamal al Republicii Moldova nr.1149-XIV din 20 iulie 2000 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, ediţie specială din 1 ianuarie 2007), cu modificările ulterioare, se modifică şi se completează după cum urmează:

1. La articolul 1 punctul 1), cuvintele „documente de plată şi valori mobiliare” se înlocuiesc cu cuvintele „instrumente de plată şi valori mobiliare materializate”.

2. La articolul 71 alineatul (2) propoziţia a doua, cuvintele „de schimb al monedei naţionale” se înlocuiesc cu cuvintele „oficial al leului moldovenesc”.

3. La articolul 73 alineatul (1), propoziţia a treia va avea următorul cuprins: „Determinarea echivalentului în monedă naţională a sumelor în valută străină se efectuează cu utilizarea cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării formalităţilor de punere în liberă circulaţie.”.

4. La articolul 93 alineatul (3), după cuvîntul „duty-free” se introduce textul „(altele decît magazinele duty-free pentru deservirea corpului diplomatic)”, iar cuvintele „liber convertibilă” se exclud.

5. La articolul 95 alineatul (1), textul „ , cu acordul Băncii Naţionale a Moldovei, pentru comercializarea mărfurilor contra valută străină liber convertibilă” se exclude.

6. La articolul 951 alineatul (3) litera c), cuvintele „în valută şi în lei” se înlocuiesc cu cuvintele „în valută străină şi în lei moldoveneşti”.

7. La articolul 97 alineatul (1), după prima propoziţie se introduce o propoziţie cu următorul cuprins: „Plata pentru mărfurile comercializate în magazinul duty-free pentru deservirea corpului diplomatic se efectuează contra lei moldoveneşti.”.

8. În denumirea şi în textul articolului 115, cuvintele „valutei şi a altor valori” se înlocuiesc cu cuvîntul „valorilor”;

9. Articolul 125 se completează cu alineatul (1) cu următorul cuprins:

„(1) Drepturile de import şi de export se achită în monedă naţională. În cazul în care pentru achitarea drepturilor de import şi de export, stabilite într-o monedă este necesară determinarea echivalentului în altă monedă, se utilizează cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării plăţii. Persoanele juridice plătesc drepturile de import şi de export prin virament (inclusiv prin carduri), iar diferenţa de plată determinată la momentul vămuirii poate fi achitată şi în numerar. Persoanele fizice plătesc drepturile de import şi de export prin virament (inclusiv prin carduri) şi/sau în numerar.”.

10. La articolul 127 alineatul (3) propoziţia a doua, cuvintele „cursul de schimb pentru moneda naţională este cel stabilit de Banca Naţională a Moldovei, în vigoare” se înlocuiesc cu cuvintele „se utilizează cursul oficial al leului moldovenesc valabil”.

11. Articolul 1271:

alineatul (10) va avea următorul cuprins:

„(10) Garanţia financiară sub formă de depuneri de mijloace băneşti la contul organului vamal se constituie în monedă naţională. Persoanele juridice nerezidente, precum şi persoanele fizice rezidente şi nerezidente pot constitui garanţia financiară menţionată şi în valută străină. Persoanele juridice rezidente şi nerezidente constituie garanţia financiară prin virament (inclusiv prin carduri). Persoanele fizice rezidente şi nerezidente pot constitui garanţia financiară prin virament (inclusiv prin carduri) şi /sau în numerar.”.

articolul se completează cu alineatul (14) cu următorul cuprins:

“(14) La solicitarea persoanelor fizice indicate la alin.(10), restituirea sumei de garanţie constituite în valută străină poate fi făcută şi în numerar.”.

12. La articolul 129 alineatul (4), cuvintele „averea acestuia” se înlocuiesc cu textul „bunurile, inclusiv valorile valutare ale acestuia”.

13. La articolul 130 alineatul (1), după cuvîntul „efectuează” se introduc cuvintele „în monedă naţională”.

14. La articolul 163 alineatul (2) litera c), după cuvîntul „lei” se introduce cuvîntul „moldoveneşti”.

15. La articolul 244 alineatul (2), cuvintele „valorilor valutare, inclusiv valutei naţionale” se înlocuiesc cu cuvintele „inclusiv a valorilor valutare”.

16. La articolul 245 alineatul (2), cuvintele „Băncii Naţionale a Moldovei” se înlocuiesc cu cuvintele „leului moldovenesc”.

17. Articolul 281:

alineatul (2):

prima propoziţie se completează în final cu textul „ , cu respectarea prevederilor expuse la art.125 alin.(1)”;

în propoziţia a doua, cuvintele „Băncii Naţionale a Moldovei” se înlocuiesc cu cuvintele „leului moldovenesc”;

la alineatul (3) prima propoziţie, după cuvintele „sau mijloacele băneşti” se introduce textul „ , inclusiv în valută străină”.

18. La articolul 282 alineatul (4), după cuvîntul „valutei” se introduce cuvîntul „străine”.

19. La articolul 306 alineatul (2) prima propoziţie, cuvîntul „normelor” se înlocuieşte cu textul „art.1271 alin.(10) şi a altor norme”.

**Art.XXVI. –** Legea nr.440-XV din 27 iulie 2001 cu privire la zonele economice libere (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2001, nr.108-109, art.834), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

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

„(5) Transferul de mijloace băneşti şi de bunuri obţinute de către investitorii străini din investiţiile în zonele libere, se efectuează în conformitate cu prevederile Legii nr.81-XV din 18 martie 2004 cu privire la investiţiile în activitatea de întreprinzător.”.

2. Articolul9:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Plăţile şi transferurile, inclusiv cele care se realizează în cadrul operaţiunilor valutare, se efectuează de către rezidenţii zonei libere, precum şi în favoarea acestora în conformitate cu legislaţia Republicii Moldova.”;

alineatele (11) şi (2) se exclud;

la alineatele (3) şi (4), cuvîntul „valutei” se înlocuieşte cu textul „mijloacelor băneşti, mărfurilor şi serviciilor”;

la alineatul (5) cuvîntul „valută” se înlocuieşte cu cuvîntul „monedă”.

**Art.XXVII.** – Legea nr.449-XV din 30 iulie 2001 cu privire la gaj (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2001, nr.120, art.863), cu modificările ulterioare, se completează după cum urmează:

1. Articolul 8 se completează cu alineatul (7) cu următorul cuprins:

„(7) Obiect al gajului pot fi mijloacele băneşti în monedă naţională şi în valută străină:

a) aflate în conturi deschise la bănci;

b) sub formă de monede metalice comemorative şi jubiliare (inclusiv ce conţin metale preţioase).

Gajul mijloacelor băneşti poate fi constituit numai cu deposedarea acestora (amanet).”.

2. La articolul 13, alineatul (7) se completează în final cu două propoziţii cu următorul cuprins: „Prevederea în cauză nu se aplică în cazul respectării concomitente a următoarelor condiţii: obiect al gajului îl constituie moneda naţională sau valuta străină, cu excepţia monedelor metalice comemorative şi jubiliare (inclusiv ce conţin metale preţioase) şi moneda în care urmează a fi executată obligaţia garantată nu diferă de moneda mijloacelor băneşti gajate. În acest caz, creditorul gajist devine proprietarul mijloacelor băneşti ce constituie obiectul gajului în condiţiile prevăzute la art.661.”.

3. La articolul 61, alineatul (2) se completează în final cu textul „ , să exercite alte drepturi în corespundere cu prevederile art.661”.

4. După articolul 66 se introduce articolul 661 cu următorul cuprins:

„Articolul 661. Particularităţile exercitării dreptului de gaj asupra mijloacelor băneşti

(1) Dreptul de gaj asupra monedei naţionale şi valutei străine, cu excepţia monedelor metalice comemorative şi jubiliare (inclusiv ce conţin metale preţioase), se exercită prin transmiterea cu drept de proprietate către creditorul gajist a monedei naţionale şi a valutei străine gajate sau prin vînzarea monedei naţionale şi a valutei străine gajate în corespundere cu prevederile alin.(2) – (5).

(2) Exercitarea dreptului de gaj prin transmiterea cu drept de proprietate către creditorul gajist a monedei naţionale şi a valutei străine gajate se efectuează în cazul în care moneda în care urmează a fi executată obligaţia garantată nu diferă de moneda mijloacelor băneşti gajate.

(3) Exercitarea dreptului de gaj prin vînzarea monedei naţionale şi a valutei străine gajate se efectuează în cazul în care moneda în care urmează a fi executată obligaţia garantată diferă de moneda mijloacelor băneşti gajate. Vînzarea monedei naţionale şi a valutei străine se efectuează în corespundere cu prevederile legislaţiei valutare.

(4) În cazul în care mijloacele băneşti care constituie obiectul gajului şi asupra cărora urmează a fi exercitat dreptul de gaj se află deja în posesiunea creditorului gajist, mijloacele băneşti respective se consideră transmise în proprietate /spre vînzare la data expirării termenului stabilit în notificare, cu prezentarea debitorului gajist a dării de seamă conform art.76 alin.(2) propoziţia a doua.

În cazul în care mijloacele băneşti care constituie obiectul gajului şi asupra cărora urmează a fi exercitat dreptul de gaj se află în posesiunea unui terţ, acesta va transmite în proprietate /spre vînzare mijloacele băneşti respective la prezentarea de către creditorul gajist a actului de transmitere benevolă a gajului întocmit conform art.70 alin.(1) sau hotărîrii judecătoreşti ori ordonanţei judecătoreşti (în cazul transmiterii silite).

În cazul exercitării dreptului de gaj prin vînzarea mijloacelor băneşti asupra disponibilităţilor în conturile bancare, la cererea creditorului gajist, acestea pot fi cumpărate de bănci la cursul valutar stabilit de acestea la data cumpărării, cu înregistrarea în contul bancar al creditorului gajist a mijloacelor respective.

(5) Prevederile secţiunilor 2-4 din prezentul capitol se aplică în modul corespunzător.”.

5. La articolul 69, alineatul (1) se completează în final cu textul „ , cu excepţia cazului de transmitere în proprietate a mijloacelor băneşti gajate, conform art.661”.

**Art.XXVIII.** – Legea insolvabilităţii nr.632-XV din 14 noiembrie 2001 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2001, nr.139-140, art.1082), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 38 alineatul (2), cuvîntul „depună” se înlocuieşte cu textul „depună /transfere”.

2. La articolul 139, alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Creanţele exprimate în valută străină vor fi plătite în monedă naţională (potrivit cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării plăţii), precum şi în valută străină, în cazurile în care Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară permite efectuarea plăţilor şi transferurilor în valută străină.”.

3. Articolul 148:

la alineatul (1), cuvîntul „depun” se înlocuieşte cu textul „depun /transferă”;

la alineatul (2), cuvîntul „depuse” se înlocuieşte cu textul „depuse / transferate”.

**Art.XXIX.** – La articolul 26 alineatul (2) prima propoziţie din Legea nr.761-XV din 27 decembrie 2001 cu privire la serviciul diplomatic (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2002, nr.20, art.80), cu modificările ulterioare, cuvîntul „convertibilă” se exclude.

**Art.XXX. –** Codul penal al Republicii Moldova nr.985-XV din 18 aprilie 2002 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.72–74, art.195), cu modificările ulterioare, se modifică şi se completează după cum urmează:

1. La articolul 86 alineatul (3), cuvîntul „valută” se înlocuieşte cu cuvîntul „monedă”, iar cuvintele „de schimb” se înlocuiesc cu cuvintele „oficial al leului moldovenesc”.

2. La articolul 106 alineatul (1) prima propoziţie, după cuvîntul „bunurilor” se introduce textul „(inclusiv a valorilor valutare)”.

3. Articolul 236:

în denumirea articolului, cuvintele „banilor falşi” se înlocuiesc cu cuvintele „semnelor băneşti false”;

la alineatul (1), textul „biletelor Băncii Naţionale a Moldovei, a monedelor, a valutei străine” se înlocuieşte cu textul „semnelor băneşti (bancnotelor şi monedelor metalice (inclusiv celor comemorative şi jubiliare) emise de Banca Naţională a Moldovei sau de organul autorizat al unui stat străin sau al unei uniuni monetare de state străine)”.

4. Articolul 237:

în denumirea articolului, cuvîntul „carnete” se înlocuieşte cu cuvîntul „instrumente”;

la alineatul (1), cuvîntul „carnete” se înlocuieşte cu cuvîntul „instrumente”, iar cuvintele „constituie valută” se înlocuiesc cu cuvintele „reprezintă semne băneşti”.

**Art.XXXI.** – Codul civil al Republicii Moldova nr.1107-XV din 6 iunie 2002 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2002, nr.82-86, art.661), cu modificările ulterioare, se modifică şi se completează după cum urmează:

1. Articolul 101:

alineatul unic devine alineatul (1);

articolul se completează cu alineatul (2) cu următorul cuprins:

„(2) Banca poate fi declarată insolvabilă prin hotărîrea Băncii Naţionale a Moldovei. Temeiurile şi modul de declarare de către Banca Naţională a băncii drept insolvabile se stabilesc prin lege.”.

2. La articolul 113 alineatul (3), cuvintele „în numerar” se înlocuiesc cu cuvintele „aportul sub formă de mijloace băneşti în mărime de”.

3. La articolul 158 alineatul (2) şi alineatul (4), cuvintele „în numerar” se înlocuiesc cu cuvintele „în mijloace băneşti”.

4. La articolul 163 alineatul (5), cuvintele „în numerar” se înlocuiesc cu cuvintele „cu mijloace băneşti”.

5. La articolul 457, după alineatul (1) se introduce alineatul (11) cu următorul cuprins:

„(11) Tipul de mijloace băneşti care pot constitui obiect al gajului, precum şi particularităţile gajării mijloacelor băneşti se reglementează de Legea cu privire la gaj.”.

6. La articolul 487, alineatul (2) se completează în final cu textul „ , să exercite alte drepturi în privinţa gajului asupra mijloacelor băneşti în corespundere cu Legea cu privire la gaj”.

7. Articolul 583:

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Dacă obligaţia pecuniară exprimată în valută străină trebuie executată pe teritoriul ţării, executarea se face în monedă naţională, cu excepţia cazurilor în care legea permite primirea /efectuarea pe teritoriul Republicii Moldova a plăţilor şi transferurilor în valută străină. Determinarea echivalentului în monedă naţională a obligaţiei pecuniare exprimate în valută străină sau viceversa se efectuează cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data executării obligaţiei, dacă legea sau contractul nu stabilesc altfel.”;

după alineatul (2) se introduce alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Dacă obligaţia pecuniară este exprimată într-o valută străină, iar executarea acesteia se face (în cazurile în care legea permite primirea /efectuarea plăţilor şi transferurilor în valută străină) în altă valută străină, determinarea echivalentului în altă valută străină a obligaţiei pecuniare exprimate într-o valută străină se efectuează cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data executării obligaţiei, dacă legea sau contractul nu stabilesc altfel.”.

8. Articolul 584 va avea următorul cuprins:

**„Articolul 584.** Prestaţia în cazul modificării cursului valutar

(1) Dacă înainte de scadenţa unei obligaţii pecuniare s-a modificat cursul valutar al monedei de plată faţă de moneda obligaţiei pecuniare, debitorul este obligat să efectueze plata conform cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data executării obligaţiei, dacă legea sau contractul nu prevăd altfel. În cazul unei reforme monetare, se va aplica cursul valutar existent la data reformei monetare.

(2) Partea care este în întîrziere suportă riscul modificării cursului valutar al monedei de plată.”.

9. La articolul 585, la articolul 869 alineatul (1) şi la articolul 1237 alineatul (3) propoziţia a doua, cuvîntul „refinanţare” se înlocuieşte cu cuvîntul „bază”.

10. La articolul 645, alineatul (1) se completează în final cu o propoziţie cu următorul cuprins: „Valuta străină poate fi depusă în vederea stingerii obligaţiei prin consemnare numai în cazul în care legea permite primirea /efectuarea plăţilor şi transferurilor în valută străină pe teritoriul Republicii Moldova în privinţa obligaţiei în cauză.”.

11. La articolul 806 alineatul (3), textul „ , valutei” se înlocuieşte cu textul „metalice şi bancnotelor, valutei străine”, iar după cuvîntul „dacă” se introduc cuvintele „din lege sau”.

12. La articolul 871 alineatul (3), cuvîntul „numerarului” se înlocuieşte cu cuvîntul „banilor”.

13. La articolul 1222 alineatul (1), cuvîntul „autorizată” se înlocuieşte cu cuvîntul „licenţiată”.

**Art.XXXII. –** La articolul 8 alineatul (1) litera h) din Legea nr.1421-XV din 31 octombrie 2002 cu privire la teatre, circuri şi organizaţii concertistice (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2002, nr.174-176, art.1331), cu modificările ulterioare, cuvintele „curente în valută” se înlocuiesc cu cuvintele „bancare în monedă”.

**Art.XXXIII.** – Articolul 74 alineatul (1) din Legea nr.1453-XV din 8 noiembrie 2002 cu privire la notariat (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2002, nr.154-157, art.1209), cu modificările ulterioare, se completează în final cu o propoziţie cu următorul cuprins: „Valuta străină poate fi primită de la debitori numai în cazul în care Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară permite primirea/efectuarea plăţilor şi transferurilor în valută străină pe teritoriul Republicii Moldova în privinţa obligaţiei în cauză.”.

**Art.XXXIV. –** Legea nr.1491-XV din 28 noiembrie 2002 cu privire la ajutoarele umanitare acordate Republicii Moldova (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2003, nr.23-24, art.79), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 17, alineatul (3) se completează în final cu textul „ , inclusiv în numerar”.

2. La articolul 18 alineatul (1), se modifică numai textul în limba rusă.

**Art.XXXV.** **–** Legea nr.1569-XV din 20 decembrie 2002 cu privire la modul de introducere şi scoatere a bunurilor de pe teritoriul Republicii Moldova de către persoane fizice (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2002, nr.185-189, art.1416), cu modificările ulterioare, se modifică şi se completează după cum urmează:

1. La articolul 2 litera f), cuvintele „documente de plată şi valori mobiliare” se înlocuiesc cu cuvintele „valori mobiliare materializate şi instrumente de plată”.

2. La articolul 3:

alineatul unic devine alineatul (1) şi se completează în final cu o propoziţie cu următorul cuprins: „Prevederile art.4-11 din prezenta lege nu se aplică la trecerea de către persoanele fizice a valorilor valutare peste frontiera vamală.”;

articolul se completează cu alineatul (2) cu următorul cuprins:

„(2) Introducerea, expedierea şi scoaterea în /din Republica Moldova de către persoanele fizice a valorilor valutare (altele decît monedele metalice ce conţin metale preţioase), inclusiv declararea valorilor valutare menţionate, se efectuează în conformitate cu prevederile legislaţiei valutare.

Persoanele fizice au dreptul de a introduce, expedia şi scoate în /din Republica Moldova valori valutare fără achitarea drepturilor de import şi de export.”.

3. Articolul 31 se exclude.

4. La articolul 4 alineatul (1), textul „ , cu excepţia valorilor valutare specificate la art.31 alin.(1) lit.d)” se exclude.

5. La articolul 5 alineatul (1) litera a), textul „bancnote, monede şi cecuri în moneda naţională a Republicii Moldova, bancnote, monede şi cecuri de călătorie în valută străină,” se exclude.

6. Articolul 10 alineatul (6):

în prima propoziţie, cuvîntul „gaj” se înlocuieşte cu cuvintele „o sumă de garanţie”;

în ultima propoziţie, cuvintele „la intrare” se exclud;

alineatul se completează în final cu două propoziţii cu următorul cuprins: “În cazul în care mijlocul de transport a fost scos de pe teritoriul Republicii Moldova în termenul stabilit, suma de garanţie se restituie persoanei fizice. Constituirea şi restituirea sumelor de garanţie se efectuează conform Codului vamal.”.

**Art.XXXVI.** – Codul de procedură penală al Republicii Moldova nr.122-XV din 14 martie 2003 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2003, nr.104-110, art.447), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Articolul 159:

la alineatul (4), textul „moneda naţională şi valuta străină, cardurile, carnetele” se înlocuieşte cu textul „numerarul şi cecurile în monedă naţională şi în valută străină, cardurile, alte instrumente”;

la alineatul (5), textul „Valuta străină, banii lichizi naţionali” se înlocuieşte cu cuvintele „Numerarul şi cecurile în monedă naţională şi în valută străină”.

2. La articolul 208 alineatul (2), textul „valuta străină,” se exclude, iar cuvintele „sumele de bani” se înlocuiesc cu cuvintele „numerarul în monedă naţională şi în valută străină”.

**Art.XXXVII. –** Codul de procedură civilă al Republicii Moldova nr.225-XV din 30 mai 2003 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2003, nr.111-115, art.451), cu modificările ulterioare, se modifică şi se completează după cum urmează:

1. La articolul 143 alineatul (1) prima propoziţie şi la articolul 145 alineatul (1), după cuvîntul „materiale” se introduce textul „(inclusiv valorile valutare)”.

2. La articolul 176 alineatul (1) litera a), cuvintele „de pe conturi” se înlocuiesc cu textul „(în monedă naţională şi în valută străină, inclusiv în numerar)”.

**Art.XXXVIII. –** Articolul 14 alineatul (5) din Legea nr.397-XV din 16 octombrie 2003 privind finanţele publice locale (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2003, nr.248–253, art.996), cu modificările ulterioare, se completează în final cu o propoziţie cu următorul cuprins: “Pe teritoriul Republicii Moldova plăţile şi transferurile ce ţin de cumpărarea şi răscumpărarea obligaţiunilor emise de autorităţile menţionate se efectuează în monedă naţională.”.

**Art.XXXIX.** – Legea nr.448-XV din 13 noiembrie 2003 cu privire la statutul forţei militare străine în Republica Moldova (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2004, nr.6-12, art.42) se modifică şi se completează după cum urmează:

1. Articolul 5 se completează cu alineatele (13) şi (14) cu următorul cuprins:

„(13) Introducerea, expedierea şi scoaterea în /din Republica Moldova a valorilor valutare de către membrii forţei militare şi ai componenţei civile, membrii lor de familie se efectuează în conformitate cu prevederile Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară.

(14) Prin derogare de la prevederile Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, introducerea şi scoaterea în /din Republica Moldova de către forţa militară a valorilor valutare, inclusiv a numerarului în valută străină şi în monedă naţională, precum şi a cecurilor de călătorie în valută străină destinate uzului exclusiv al forţei militare şi al componenţei civile se efectuează fără autorizaţia Băncii Naţionale a Moldovei şi a permisiunilor băncilor licenţiate din Republica Moldova pentru scoaterea mijloacelor băneşti din Republica Moldova, cu declararea acestora la organele vamale.”.

2. La articolul 11, alineatul (3) se completează în final cu textul „ , determinat cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data stabilirii prejudiciului cauzat”.

3. Articolul 14:

alineatul (3):

în prima propoziţie se exclude textul „ , în monedă naţională, la cursul de schimb la momentul respectiv”;

propoziţia a doua se exclude.

articolul se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) Forţa militară, componenţa civilă şi membrii de familie efectuează plăţi şi transferuri în cadrul operaţiunilor valutare în conformitate cu legislaţia valutară a Republicii Moldova.”.

**Art.XL.** – Legea nr.81-XV din 18 martie 2004 cu privire la investiţiile în activitatea de întreprinzător (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2004, nr.64-66, art.344), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 4, alineatul (4) cuvintele “altă valută convertibilă” se înlocuiesc cu textul „valută străină”.

2. La articolul 11, alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Despăgubirea se plăteşte investitorului autohton în monedă naţională, iar investitorului străin - în monedă naţională şi/sau în valută străină.”.

3. La articolul 21 alineatele (3) şi (4), cuvîntul „autorizate” se înlocuieşte cu cuvîntul „licenţiate”.

**Art.XLI.** – Articolul 113 din Codul cu privire la ştiinţă şi inovare al Republicii Moldova nr.259-XV din 15 iulie 2004 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2004, nr.125-129, art.663), cu modificările ulterioare, se completează după cum urmează:

la alineatul (1) litera f), după cuvîntul „valută” se introduce cuvîntul „străină”;

la alineatul (2), după cuvîntul „cele” se introduce textul „ , transferate, conform legislaţiei valutare,”.

**Art.XLII.** – Codul de executare al Republicii Moldova nr.443-XV din 24 decembrie 2004 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr.214-220, art.704), se modifică şi se completează după cum urmează:

1. La articolul 40, alineatul (2) se completează în final cu o propoziţie cu următorul cuprins: „Sumele menţionate se depun sau se transferă de către debitor în monedă naţională, precum şi în valută străină, inclusiv în numerar de către persoanele fizice – în cazurile în care Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară permite primirea/efectuarea pe teritoriul Republicii Moldova a plăţilor şi transferurilor în valută străină în privinţa datoriei dintre creditor şi debitor.”.

2. Articolul 41:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Sumele de pe contul curent special se eliberează creditorului persoană fizică în numerar sau se virează în contul lui, iar creditorului persoană juridică – se virează în contul lui.”;

la alineatul (2), textul „Cecul (delegaţia)” se înlocuieşte cu cuvîntul „Numerarul”.

3. La articolul 74 literele a), b) şi e), după cuvîntul „băneşti” se introduce textul „(inclusiv în valută străină)”.

4. La articolul 80, după alineatul (1) se introduce alineatul (11) cu următorul cuprins:

„(11) Cauţiunea se depune în monedă naţională. Cauţiunea poate fi depusă în valută străină, inclusiv în numerar de către persoanele fizice, în cazul în care suma conform documentului executoriu poate fi încasată în valută străină.”.

5. La articolul 82, alineatul (1) se completează în final cu o propoziţie cu următorul cuprins: “Cauţiunea constituită în valută străină poate fi restituită şi în numerar în cazul persoanelor fizice.”.

6. La articolul 91 alineatul (7), cuvintele „contul valutar” se înlocuiesc cu cuvintele „contul în valută străină”.

7. La articolul 92, după alineatul (1) se introduce alineatul (11) cu următorul cuprins:

”(11) Valuta străină se transferă pe contul în valută străină al executorului judecătoresc, iar în cazul în care valoarea creanţei este stabilită în monedă naţională, se vinde băncii comerciale în care executorul judecătoresc are deschis contul la cursul valutar stabilit de bancă, cu înregistrarea echivalentului în monedă naţională în contul curent special al executorului judecătoresc.”.

8. Articolul 144:

alineatul (5) se completează în final cu o propoziţie cu următorul cuprins: „Sumele pot fi eliberate creditorilor în valută străină, inclusiv în numerar persoanelor fizice, numai în cazul în care Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară permite efectuarea /primirea plăţilor şi transferurilor în valută străină pe teritoriul Republicii Moldova în privinţa creanţelor respective.”;

alineatul (8) se completează în final cu o propoziţie cu următorul cuprins: „Suma în valută străină rămasă după satisfacerea tuturor creanţelor se restituie prin virament, iar în cazul debitorului – persoană fizică poate fi restituită şi în numerar.”.

9. Articolul 157 se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Restituirea sumelor încasate în valută străină se efectuează prin virament, iar în cazul pîrîtului (debitorului) persoană fizică, restituirea poate fi făcută şi în numerar.”.

10. La articolul 284 alineatele (3) şi (4), cuvintele „dispoziţia de” se înlocuiesc cu cuvîntul „ordinul”.

**Art.XLIII.** – Articolul 9 din Legea nr.8-XV din 17 februarie 2005 cu privire la Portul Internaţional Liber „Giurgiuleşti” (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2005, nr.36-38, art.116), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Plăţile şi transferurile, inclusiv cele care se realizează în cadrul operaţiunilor valutare, se efectuează de către rezidenţii Portului Internaţional, precum şi în favoarea acestora în conformitate cu legislaţia Republicii Moldova.”;

alineatul (2) se exclude;

la alineatele (3) şi (4), cuvîntul „valutei” se înlocuieşte cu textul „mijloacelor băneşti, mărfurilor şi serviciilor”;

la alineatul (5), cuvîntul „valuta” se înlocuieşte cu cuvîntul „moneda”;

alineatul (6):

la litera b), cuvintele „valută naţională” se înlocuiesc cu cuvintele „monedă naţională”;

la litera c), cuvintele „aferente tranzacţiilor internaţionale” se înlocuiesc cu cuvintele „în cadrul operaţiunilor valutare”;

la litera d), cuvintele „aferente tranzacţiilor internaţionale” se înlocuiesc cu cuvintele „în cadrul operaţiunilor valutare”;

la litera e), cuvintele „valuta naţională” se înlocuiesc cu cuvintele „moneda naţională”;

la litera f), cuvintele „încasării valutare” se înlocuiesc cu cuvintele „valutei străine”.

**Art.XLIV.** – La articolul 2 din Legea nr.319-XVI din 15 decembrie 2005 cu privire la măsurile de redresare a situaţiei economico-financiare a întreprinderilor cerealiere (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.1-4, art.4), cuvîntul „valută” se înlocuieşte cu cuvîntul„monedă”.

**Art.XLV.** – La articolul 3 alineatul (17) din Legea nr.206-XVI din 7 iulie 2006 privind susţinerea sectorului întreprinderilor mici şi mijlocii (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.126-130, art.605), cu modificările ulterioare, cuvintele „transformate din valuta naţională a ţării de reşedinţă a fondatorului nerezident în valuta naţională a Republicii Moldova la rata de schimb a Băncii Naţionale a Moldovei de” se înlocuiesc cu cuvintele „recalculate din moneda ţării de reşedinţă a fondatorului nerezident în moneda naţională a Republicii Moldova la cursul oficial al leului moldovenesc valabil”.

**Art.XLVI.** – Legea nr.371-XVI din 1 decembrie 2006 cu privire la asistenţa juridică internaţională în materie penală (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.14-17, art.42), cu modificările ulterioare, se modifică şi se completează după cum urmează:

1. La articolul 12 alineatul (4), după cuvîntul „valori” se introduce textul „ , inclusiv valorile valutare”.

2. La articolul 113, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Executarea pedepsei amenzii se face în monedă naţională. Determinarea echivalentului în monedă naţională a amenzii în valută străină se efectuează cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data plăţii amenzii.”.

**Art.XLVII.** – La articolul 46 alineatul (4) din Legea nr.407-XVI din 21 decembrie 2006 cu privire la asigurări (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.47-49, art.213), cu modificările ulterioare, cuvîntul „autorizate” se înlocuieşte cu cuvîntul „licenţiate”.

**Art.XLVIII.** – Legea nr.414-XVI din 22 decembrie 2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.32-35, art.112) se modifică după cum urmează:

1. La articolul 2 noţiunea „valoare de nou”:

la prima liniuţă, cuvintele „Băncii Naţionale a Moldovei” se înlocuiesc cu cuvintele „leului moldovenesc”;

la liniuţa a doua, cuvintele „la cursul de schimb al pieţei valutare comunicat de Banca Naţională a Moldovei” se înlocuiesc cu cuvintele „moldoveneşti la cursul oficial al leului moldovenesc valabil”.

2. La articolul 13 alineatul (2), cuvîntul „dispoziţia” se înlocuieşte cu cuvîntul „ordinul”.

3. La articolul 23 alineatul (7) prima propoziţie, cuvintele „de schimb al Băncii Naţionale a Moldovei de” se înlocuiesc cu cuvintele „oficial al leului moldovenesc valabil”.

4. La articolul 33 alineatul (6) şi la articolul 34 alineatul (5), textul „instrumente financiare purtătoare de dobîndă, la instituţii de credit, în instrumente ale pieţei monetare sau în valori mobiliare emise de stat” se înlocuieşte cu textul „instituţii financiare, în valori mobiliare emise de stat, instrumente ale pieţei monetare sau în alte instrumente financiare purtătoare de dobîndă”.

**Art.XLIX.** – După articolul 18 din Legea nr.419-XVI din 22 decembrie 2006 cu privire la datoria publică, garanţiile de stat şi recreditarea de stat (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.32-35, art.114), cu modificările ulterioare, se introduce articolul 181 cu următorul cuprins:

“Articolul 181. Plăţi şi transferuri pe teritoriul Republicii Moldova

Pe teritoriul Republicii Moldova plăţile şi transferurile ce ţin de cumpărarea şi răscumpărarea valorilor mobiliare de stat se efectuează în monedă naţională.”.

**Art.L.** – Legea nr.294-XVI din 21 decembrie 2007 privind partidele politice (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.42-44, art.119), cu modificările ulterioare, se modifică şi se completează după cum urmează:

1. La articolul 23 alineatul (6) prima propoziţie, cuvintele ”numerarul este insuficient” se înlocuiesc cu cuvintele „mijloacele băneşti disponibile sînt insuficiente”.

2. La articolul 25 alineatul (4), după cuvintele „lei moldoveneşti şi” se introduce textul „ , în cazurile prevăzute de legislaţia valutară,”, iar cuvintele „bănci cu sediul în” se înlocuiesc cu cuvintele „băncile licenţiate din”.

**Art.LI.** – Articolul 6 din Legea nr.178-XVI din 10 iulie 2008 cu privire la Aeroportul Internaţional Liber “Mărculeşti” (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.143-144, art.585) se modifică după cum urmează:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Plăţile şi transferurile, inclusiv cele care se realizează în cadrul operaţiunilor valutare, se efectuează de către rezidenţii Aeroportului Liber, precum şi în favoarea acestora în conformitate cu legislaţia Republicii Moldova.”;

alineatul (2) se exclude;

la alineatele (3) şi (4), cuvîntul „valutei” se înlocuieşte cu textul „mijloacelor băneşti, mărfurilor şi serviciilor”;

la alineatul (5) litera b), cuvintele „valută naţională” se înlocuiesc cu cuvintele „monedă naţională”.

**Art. LII. –** Codul contravenţional al Republicii Moldova nr.218-XVI din 24 octombrie 2008 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.3-6, art.15), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Articolul 292 se exclude.

2. La articolul 402 alineatul (1), cifra „292” se înlocuieşte cu cifra „291”.

**Art.LIII.** – La articolul 20 alineatul (5) din Legea nr.231 din 23 septembrie 2010 cu privire la comerţul interior (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr.206-209, art.681), cuvîntul „valută” se înlocuieşte cu cuvîntul „monedă”.

**Art.LIV.** – În termen de 6 luni:

a) Guvernul va aduce actele sale normative în corespundere cu prezenta lege şi va asigura aducerea actelor normative ale altor autorităţi în corespundere cu prezenta lege;

b) autorităţile publice nesubordonate Guvernului vor aduce actele lor normative în corespundere cu prezenta lege.

**Preşedintele Parlamentului**

**Notă informativă**

**la proiectul Legii pentru modificarea şi completarea unor acte legislative**

Proiectul Legii pentru modificarea şi completarea unor acte legislative (în continuare – proiect de Lege) este elaborat de Banca Naţională a Moldovei în temeiul art.70 alin.(3) pct.1) din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară şi are drept obiectiv aducerea în concordanţă a unor acte legislative, care au tangenţă cu domeniul valutar, cu legea în cauză.

Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară (în continuare – Legea nr.62-XVI din 21.03.2008) defineşte noţiunile de bază care se utilizează în domeniul reglementării valutare (de ex., operaţiuni valutare, monedă naţională, valută străină, rezidenţi, nerezidenţi, valori valutare). În acest context, în vederea asigurării utilizării corecte a terminologiei aferente domeniului valutar, într-un şir de acte legislative au fost operate amendamente, ajustîndu-o la terminologia utilizată în Legea nr.62-XVI din 21.03.2008. De exemplu, sintagma „*valuta naţională*” a fost înlocuită cu sintagma „*moneda naţională*”, sintagmele „*valuta*” sau „*valuta legitimă*” au fost înlocuite cu sintagma „*valuta străină*”, sintagmele „*cursul de schimb al Băncii Naţionale a Moldovei*” sau „*cursul stabilit de Banca Naţională a Moldovei*” - cu sintagma „*cursul oficial al leului moldovenesc*” ş.a.

De menţionat că, la art.20, 21 şi 24 din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 sînt stabilite cazurile de efectuare a plăţilor şi transferurilor în valută străină pe teritoriul Republicii Moldova între rezidenţi, între rezidenţi şi nerezidenţi, precum şi între nerezidenţi.

În privinţa plăţilor şi transferurilor în valută străină, care pot fi efectuate pe teritoriul Republicii Moldova între rezidenţi, art.21 din legea nominalizată determină în mod expres cazurile în care este admisă efectuarea acestor plăţi /transferuri, stabilind totodată că plăţile în cauză pot fi efectuate şi în cazul în care alte acte legislative prevăd, în mod expres, posibilitatea efectuării operaţiunilor în valută străină. În acest sens, un şir de acte legislative au fost examinate în vederea specificării cazurilor în care rezidenţii au dreptul de a efectua plăţi şi transferuri în valută străină pe teritoriul Republicii Moldova. La determinarea acestor cazuri a fost luat în considerare principiul de bază al unei economii care constă în faptul că pe teritoriul ţării plăţile şi transferurile între rezidenţi se efectuează în moneda naţională, iar cazurile în care acestea ar putea fi efectuate în valută străină reprezintă abateri de la norma generală.

Drept exemplu a cazurilor relevante îl reprezintă amendarea art.645 din Codul civil cu prevederi care stipulează posibilitatea depunerii valutei străine la notar sau la bancă, dar numai în cazul în care legislaţia valutară permite primirea/efectuarea plăţilor şi transferurilor în valută străină pe teritoriul Republicii Moldova în privinţa obligaţiei respective; expunerea într-o redacţie nouă a art.1271 alin.(10) din Codul vamal referitor la posibilitatea persoanelor juridice nerezidente, precum şi a persoanelor fizice rezidente şi nerezidente de a constitui garanţia financiară în valută străină ş.a.

Referitor la plăţile şi transferurile care pot fi efectuate pe teritoriul Republicii Moldova între rezidenţi şi nerezidenţi, precum şi între nerezidenţi, Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 stabileşte că pe teritoriul Republicii Moldova se permite efectuarea plăţilor /transferurilor menţionate atît în monedă naţională, cît şi în valută străină. Totodată, legea în cauză specifică cazurile în care nu se permite efectuarea plăţilor şi transferurilor în valută străină între persoanele menţionate pe teritoriul Republicii Moldova, precum şi stipulează că astfel de plăţi şi transferuri nu pot fi efectuate şi în cazurile în care alte acte legislative nu permit efectuarea pe teritoriul Republicii Moldova a operaţiunilor în valută străină între rezidenţi şi nerezidenţi sau între nerezidenţi. În acest sens, în unele acte legislative au fost operate amendamente care au drept scop indicarea în mod expres a obligativităţii efectuării plăţilor şi transferurilor numai în monedă naţională atît de către rezidenţi, cît şi de către nerezidenţi (de exemplu, la art.6 din Legea nr.285-XIV din 18 februarie 1999 cu privire la jocurile de noroc, art.81 din Legea nr.329-XIV din 25 martie 1999 cu privire la fondurile nestatale de pensii, art.14 din Legea nr.397-XV din 16 octombrie 2003 privind finanţele publice locale).

De consemnat că, art.26 din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 stabileşte cazurile în care operaţiunile valutare pot fi efectuate de către rezidenţi şi nerezidenţi în numerar sau cu utilizarea instrumentelor de plată, însă acestea nu reprezintă o listă exhaustivă, deoarece potrivit prevederilor articolului în cauză, numerarul în valută străină şi în monedă naţională, precum şi cecurile de călătorie în valută străină pot fi utilizate de către rezidenţi şi nerezidenţi şi în cazurile în care actele legislative prevăd în mod expres posibilitatea utilizării acestora. În această ordine de idei, o parte din amendamente sînt dictate de necesitatea determinării în mod expres a cazurilor în care rezidenţii şi nerezidenţii au dreptul de a efectua operaţiuni valutare în numerar sau cu utilizarea instrumentelor de plată. De exemplu, alin.(10) al art.1271 din Codul vamal al Republicii Moldova a fost expus într-o redacţie nouă, care prevede dreptul persoanelor fizice rezidente şi nerezidente de a constitui o garanţie financiară şi în numerar de valută străină; prin amendamentele operate la alin.(3) al art.17 din Legea cu privire la ajutoarele umanitare acordate Republicii Moldova, se stipulează în mod expres dreptul de a acorda ajutoare umanitare în formă bănească şi în numerar (în monedă naţională şi valută străină) ş.a. De notat că, la stabilirea în unele acte legislative a cazurilor în care poate fi utilizat numerarul, în special în valută străină s-au luat în considerare eforturile care se depun în ultimul timp de către Guvernul Republicii Moldova şi Banca Naţională a Moldovei în vederea descurajării utilizării numerarului pe teritoriul Republicii Moldova şi promovării instrumentelor de plată fără numerar.

Ţinînd cont de importanţa şi actualitatea chestiunii aferente gajării mijloacelor băneşti, proiectul de Lege prevede operarea amendamentelor la Legea nr.449-XV din 30 iulie 2001 cu privire la gaj, care au drept scop reglementarea particularităţilor gajării mijloacelor băneşti în monedă naţională şi în valută străină şi exercitării dreptului de gaj asupra acestora. Actualmente, Legea cu privire la gaj presupune posibilitatea gajării mijloacelor băneşti, însă normele stabilite de legea menţionată (de exemplu, vînzarea bunului gajat prin tender sau prin licitaţie publică) nu pot fi aplicate în cazul exercitării dreptului de gaj asupra monedei naţionale şi a valutei străine, inclusiv în contextul prevederilor Legii nr.62-XVI din 21.03.2008. În acest sens, proiectul de Lege a stabilit în mod expres posibilitatea gajării mijloacelor băneşti (sub formă de mijloace băneşti aflate în conturi deschise la bănci sau sub formă de monede metalice comemorative şi jubiliare, inclusiv cele ce conţin metale preţioase) cu specificarea anumitor particularităţi (gajare cu deposedare), precum şi a prevăzut două modalităţi de exercitare a dreptului de gaj asupra mijloacelor băneşti, ţinînd cont de specificul acestora: prin transmiterea monedei naţionale şi a valutei străine gajate cu drept de proprietate către creditorul gajist şi prin vînzarea mijloacelor băneşti gajate. De notat că prevederile menţionate nu se vor aplica în cazul în care obiect al gajului vor constitui monedele metalice comemorative şi jubiliare, deoarece monedele comemorative sau jubiliare, inclusiv cele care conţin metale preţioase se emit şi în scop numismatic, valoarea acestora poate fi diferită de valoarea lor nominală. Astfel, asupra acestora se vor aplica prevederile generale stabilite în Legea nr.449-XV din 30 iulie 2001 cu privire la gaj pentru alte tipuri de bunuri. Totodată, ţinînd cont de faptul că, amendamentele operate la Legea cu privire la gaj stabilesc norme, aferente gajului mijloacelor băneşti, diferite de cele stabilite în Codul civil, în vederea evitării dublării prevederilor aferente gajării mijloacelor băneşti şi exercitării dreptului de gaj asupra acestora, la unele articole din Codul civil au fost operate modificări şi completări, care, inter alia, fac trimitere la Legea cu privire la gaj.

Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 conţine un capitol care reglementează aspecte aferente introducerii, scoaterii, expedierii în/din Republica Moldova a tuturor valorilor valutare (numerar, valori mobiliare şi instrumente de plată), precum şi de către toate categoriile de persoane fizice şi juridice. În acest context, în scopul reglementării printr-un singur act legislativ a operaţiunilor valutare sus-menţionate, în Legea nr.1569-XV din 20.12.2002 cu privire la modul de introducere şi scoatere a bunurilor de pe teritoriul Republicii Moldova de către persoane fizice au fost operate amendamente a căror necesitate este dictată de faptul că reglementarea prin mai multe acte legislative a operaţiunilor valutare de capital menţionate creează dificultăţi la aplicarea actelor corespunzătoare.

Ţinînd cont de faptul că, Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 stabileşte, în particular, principiile generale de efectuare a operaţiunilor valutare curente şi cele de capital, precum şi regulile de efectuare a operaţiunilor de schimb a valutei străine contra monedă naţională, s-a considerat oportună excluderea articolului 7 “Convertibilitatea leului” din Legea nr.1232-XII din 15 decembrie 1992 cu privire la bani, expunerea articolului 6 „Cursul leului” într-o altă redacţie şi amendarea articolului 3 „Instrumentul de plată”. Totodată, articolul 2 a fost expus într-o redacţie nouă, prevederile respective fiind aliniate cu prevederile similare din Legea cu privire la Banca Naţională a Moldovei.

Concomitent cu amendamentele operate în actele legislative sub aspectul aducerii în concordanţă a acestora cu prevederile Legii nr.62-XVI din 21.03.2008, în unele acte legislative, care au tangenţă cu domeniul bancar (inclusiv în Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei), au fost operate amendamente care au drept scop perfecţionarea cadrului legislativ aferent activităţii băncilor licenţiate şi Băncii Naţionale a Moldovei, inclusiv în scopul realizării prevederilor Memorandumului suplimentar cu privire la politicile economice şi financiare din 30 iunie 2010 (încheiat cu Fondul Monetar Internaţional).

În acest context, despre modificările care se operează la **Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei** (în continuare – Legea cu privire la BNM) menţionăm următoarele:

La art.10 şi 17

Amendamentele la alin.(1) al art.10 sînt dictate de necesitatea ajustării acestuia cu prevederile actuale ale unor acte legislative, care prevăd deschiderea la BNM a conturilor de către anumite persoane juridice, de exemplu, de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar ş.a.

În ce priveşte completarea art.10 cu alin.(2) şi a art.17 menţionăm că în prezent, prevederile legislaţiei referitoare la urmărirea silită a mijloacelor băneşti aflate în conturile bancare nu ţin cont de specificul acestor bunuri, în special în cazul în care debitorul este o bancă, iar obiectul urmăririi sînt mijloacele depuse în conturile corespondente ale băncii, inclusiv mijloacele ce constituie rezerve obligatorii la BNM. Acest fapt generează în practică probleme semnificative.

Astfel, sechestrarea în mărime substanţială a mijloacelor în conturile corespondente ale băncii la BNM, suspendarea operaţiunilor în aceste conturi practic paralizează activitatea financiară a băncii, fapt ce conduce la cauzarea de prejudicii considerabile nu doar pentru însăşi banca, dar, mai ales, pentru clienţii ei. Aceasta este determinat de specificul conturilor corespondente care constă în faptul că în aceste conturi se reflectă atît operaţiunile proprii ale băncii, cît şi operaţiunile efectuate de bancă la ordinul clienţilor ei şi, prin urmare, este imposibilă divizarea mijloacelor de pe conturile corespondente în mijloace proprii ale băncii şi mijloace străine (ale clienţilor). În acest context, actualmente, se creează o situaţie periculoasă cînd în baza documentelor executorii sînt sechestrate mijloacele băneşti în conturile corespondente ale unor bănci (inclusiv pentru datoriile clienţilor acestora) sau din cauza unor datorii minore sînt suspendate în totalitate operaţiunile în aceste conturi, în aşa mod, împiedicînd grav funcţionarea normală a băncii (dificultăţi la plata creanţelor creditorilor), şi impunînd nejustificat aceasta să răspundă faţă de terţi pe obligaţiile unor clienţi.

Reieşind din prevederile actuale ale art.17 din Legea cu privire la BNM, mijloacele băneşti în conturile rezervelor obligatorii au un regim juridic specific, iar aceste conturi nu sînt conturi curente în sensul legislaţiei civile. Cerinţa menţinerii rezervelor obligatorii este unul din instrumentele realizării politicii monetare şi valutare ale BNM (conform art.14 din Legea cu privire la BNM) şi reprezintă, în fond, mecanismul de reglare a lichidităţii în sistemul bancar. Aceste cerinţe se stabilesc în scopul menţinerii unui anumit nivel al masei monetare în circulaţie şi al majorării eficienţei gestionării mijloacelor atrase de către bănci. Normele rezervelor obligatorii sînt cerinţe imperative, pentru nerespectarea cărora legea prevede aplicarea amenzii (art.17 alin.(4) din Legea cu privire la BNM). Operaţiunile cu mijloacele în conturile rezervelor obligatorii se efectuează pentru restituirea excedentului rezervelor obligatorii (ca urmare a modificării normei stabilite, diminuării mijloacelor atrase de bancă sau a transferării mijloacelor peste norma stabilită), precum şi pentru utilizarea în procesul de lichidare a băncii (în caz de retragere a licenţei).

În concluzie, urmărirea silită a mijloacelor băneşti transferate în conturile speciale ale rezervelor obligatorii la BNM, aplicarea sechestrului sau a altor măsuri de asigurare în privinţa acestor mijloace în cadrul procedurilor de executare, pe de o parte, face dificilă executarea de către bănci a prevederilor legale referitoare la menţinerea rezervelor obligatorii, iar, pe de altă parte, împiedică realizarea efectivă a atribuţiilor legale ale BNM privind implementarea politicii monetare şi valutare în stat, protejarea intereselor creditorilor băncilor, precum şi contravine naturii economice şi juridice a conturilor respective. Totodată, este de menţionat că, rezervele obligatorii ale băncilor la BNM se constituie din pasive (în mare parte din depozitele atrase) şi, în cazul în care mijloacele în cauză vor fi supuse executării silite, aceasta ar avea un impact nefast asupra deponenţilor.

Pornind de la cele expuse, art.10 şi 17 din Legea cu privire la BNM s-au completat cu prevederi exprese care: a) exceptează mijloacele în conturile corespondente ale băncilor de sechestrarea şi aplicarea altor măsuri de asigurare în privinţa acestora, iar operaţiunile în aceste conturi - de suspendare (fiind admisă doar urmărirea (perceperea) acestora); b) exceptează rezervele obligatorii ale băncilor la BNM, constituite conform legii, de sechestrarea acestora, de suspendarea operaţiunilor în conturile respective sau aplicarea altor măsuri de asigurare şi executare silită.

La elaborarea amendamentelor propuse s-a luat în consideraţie legislaţia altor state, în special a Belorusiei, Bulgariei, Kazahstanului, Rusiei, Ucrainei, unde problemele în cauză sînt reglementate expres prin legile ce reglementează activitatea băncii centrale şi a băncilor comerciale.

La art.11

Legea nr.317-XV din 18 iulie 2003 privind actele normative ale Guvernului şi ale altor autorităţi ale administraţiei publice centrale şi locale stabileşte noţiunea actului normativ. Legea contenciosului administrativ nr.793-XIV din 10 februarie 2000 distinge actele cu caracter normativ şi cele cu caracter individual ale unei autorităţi publice. Potrivit teoriei generale a dreptului, precum şi numeroaselor hotărîri ale Curţii Constituţionale actul normativ comportă caracter general-obligatoriu, impersonal şi repetabil. Astfel, actul normativ reprezintă doar o varietate a unei categorii mai largi de acte emise de către o autoritate publică.

În această ordine de idei, este necesară modificarea art.11 din Legea cu privire la BNM, care vizează doar actele normative, însă conţinutul articolului specifică şi unele acte care au un caracter individual (de exemplu, ordonanţă la care se face referinţă la art.2 din legea în cauză, art.3 din Legea instituţiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995). În vederea exercitării atribuţiilor sale, BNM emite atît acte cu caracter normativ, cît şi acte cu caracter individual aplicabile unor persoane concrete sau unor cazuri concrete, de exemplu, hotărîri privind rezultatele controalelor efectuate la bănci, unităţi de schimb valutar, titulari ai autorizaţiilor BNM, ordonanţe sau hotărîri privind aplicarea sancţiunilor şi măsurilor de remediere. De asemenea, BNM emite hotărîri prin care stabileşte ratele dobînzilor la instrumentele monetare, precum şi emite recomandări. Publicarea ratelor respective se efectuează pentru informarea publicului (art.2, art.18 din Legea cu privire la BNM), fără obligativitatea aplicării acestora în tranzacţiile particulare încheiate între persoane fizice, persoane juridice, inclusiv între bănci. Astfel, hotărîrile respective ale BNM nu au caracter normativ (nu sînt general-obligatorii, impersonale şi repetabile la un număr nedeterminat de situaţii). La fel, BNM emite hotărîri privind Politica monetară şi valutară a BNM pentru anul respectiv, privind reemisiunea valorilor mobiliare etc., precum şi acte interne ce reglementează organizarea şi administrarea internă a BNM. În Monitorul Oficial al Republicii Moldova în mod obligatoriu se publică actele BNM cu caracter normativ.

Referitor la intrarea în vigoare a hotărîrilor privind ratele dobînzilor la instrumentele politicii monetare este de menţionat că prevederile expuse la alin.(3), prin care se completează art.11 din Legea cu privire la BNM, sînt conforme şi practicii internaţionale, în particular a celei comunitare.

Pornind de la cele expuse, denumirea art.11 din Legea cu privire la BNM a fost expusă într-o redacţie nouă – „Actele Băncii Naţionale”. Avînd în vedere că hotărîrile, ordonanţele şi alte acte cu caracter individual ale BNM nu sînt acte normative, acest articol s-a completat cu un alineat nou prin care s-a stabilit data intrării în vigoare a actelor menţionate.

La art.13 şi 69

Excluderea art.13 şi modificarea art.69 din Legea cu privire la BNM s-a făcut pentru a evita dublarea acţiunilor de elaborare, prezentare şi publicare a informaţiilor, deoarece rapoartele prevăzute în aceste articole conţin, în general, aceeaşi informaţie, diferenţa majoră constînd în aceea că: a) raportul anual prevăzut la art.69 conţine darea de seamă financiară confirmată de auditorul extern; b) evaluarea situaţiei economice a statului şi a politicii monetare şi valutare pe parcursul anului precedent se bazează pe date statistice complete, care nu sunt disponibile la momentul elaborării raportului prezentat conform art.13. Totodată, conform Hotărîrii Consiliului de administraţie al BNM nr.292 din 29 decembrie 2009 cu privire la Strategia Politicii Monetare a Băncii Naţionale a Moldovei pentru 2010-2012, în scopul asigurării transparenţei procesului decizional, Banca Naţională publică trimestrial un raport, care conţine o analiză a situaţiei macroeconomice şi o previziune pe termen mediu (2 ani) a inflaţiei şi a indicatorilor macroeconomici principali. Ca urmare, rezumatul situaţiei financiare prezentat lunar Parlamentului şi Guvernului Republicii conform art.69 alin.(2) îşi pierde valoarea şi actualitatea şi devine ineficient.

La art.18

Modificarea şi completarea alineatului (1) are drept scop, ţinând cont de experienţa internaţională, lărgirea spectrului de instrumente care pot fi acceptate de BNM în calitate de gaj la acordarea creditelor băncilor.

Completarea alineatului (1) cu prevederea de la litera f) va acorda BNM flexibilitate în ce priveşte acceptarea în calitate de gaj a instrumentelor noi ce vor apărea pe piaţa financiară pe măsura dezvoltării acesteia, precum şi a diferitor tipuri de active garanţii cu o lichiditate mai scăzută în situaţia apariţiei riscului sporit de lipsă de lichiditate sau a crizei financiare sistemice.

Completarea art.18 cu un alineat nou (21) şi expunerea cu conţinut nou a alineatului (3) se propune în scopul introducerii unor prevederi mai detaliate privind creditarea de urgenţă a băncilor. Recomandări respective în acest domeniu au fost expuse de către Fondul Monetar Internaţional în Raportul de Evaluare a Credibilităţii /Siguranţei Băncii Naţionale (raport final – iunie 2010).

Astfel, modificările şi completările propuse în vederea reglementării creditelor acordate băncilor de către BNM se referă la următoarele aspecte principale:

- băncile pot beneficia numai de credite asigurate;

- atât în situaţii de criză, cât şi în situaţii de stabilitate, băncile solvabile, care se confruntă temporar cu o necesitate acută de lichiditate, pot beneficia de credite de urgenţă asigurate cu active eligibile;

- în situaţii de criză financiară sistemică sau de pericol al apariţiei acesteia, BNM poate acorda băncilor credite garantate de stat, dacă în opinia BNM aceasta este necesar pentru asigurarea stabilităţii financiare.

Funcţia de acordare de către banca centrală a creditelor de urgenţă (sau în terminologia mai veche, funcţia de „creditor de ultimă instanţă”) este un instrument tradiţional al băncii centrale utilizat pentru soluţionarea cazurilor de instabilitate financiară şi în multe ţări este inclus în legislaţia ce reglementează activitatea băncii centrale.

La art.19, 20, 26, 33, 67-69

Modificările propuse la art.19, 20, 26, 33, 67-69 , precum şi în denumirea capitolului IX din Legea cu privire la BNM au ca scop actualizarea denumirii dărilor de seama financiare în situaţii financiare în vederea asigurării concordanţei cu standardele în domeniul raportării financiare acceptate în practica internaţională. Totodată, ţinînd cont de faptul că standardele de contabilitate menţionate sunt modificate periodic, inclusiv privind denumirea rapoartelor componente ale situaţiilor financiare se propune excluderea prevederilor aferente denumirilor concrete de rapoarte componente ale situaţiilor financiare şi includerea unei referinţe generale la situaţiile financiare întocmite conform standardelor în domeniul raportării financiare - acceptate în practica internaţională.

Suplimentar la prevederile art.19 menţionăm următoarele. Luînd în consideraţie esenţa economică a veniturilor obţinute în urma retragerii totale din circulaţie a semnelor băneşti, prevăzute la art.64 alin.(3), precum şi în vederea evitării unei presiuni inflaţioniste asupra economiei, se propune defalcarea acestor venituri din profitul net al BNM, determinat conform art.66, în capitalul ei. Totodată, acest fapt derivă din necesitatea consolidării continue a capitalului BNM.

La art.23

Completarea art.23 cu două alineate noi, (61) şi (62), este propusă pentru fortificarea independenţei BNM prin asigurarea caracterului apolitic al organului de conducere al acesteia, precum şi pentru aducerea articolului în cauză în concordanţă cu legislaţia cu privire la statutul persoanelor care exercită funcţii de demnitate publică (Legea nr.158-XVI din 04 iulie 2008 cu privire la funcţia publică şi statutul funcţionarului public, Legea contenciosului administrativ nr.793-XIV din 10 februarie 2000), potrivit cărora membrii Consiliului de administraţie (guvernatorul, prim-viceguvernatorul şi viceguvernatorii) al BNM sînt recunoscute drept persoane care exercită funcţii de demnitate publică.

La art.24

Amendamentele la art.24 din Legea cu privire la BNM concretizează unele atribuţii şi împuterniciri ale guvernatorului, prim-viceguvernatorului şi viceguvernatorilor BNM şi drept consecinţă elimină unele lacune în legea în vigoare.

La art.36

Redacţia noua a art.36 din Legea cu privire la BNM are ca scop întărirea regimului secretului profesional al angajaţilor BNM în corespundere cu rigorile actuale, inclusiv standardele europene. Pentru aceasta proiectul de Lege prevede expres obligaţia angajaţilor de păstrare a secretului, de nefolosire a informaţiilor confidenţiale obţinute în exerciţiul funcţiei în alte scopuri decît cele de serviciu, precum şi stabileşte cazurile şi persoanele cărora li se pot divulga informaţiile respective şi obligaţia acestor persoane de a păstra secretul informaţiilor date.

La art.42

Modificarea art.42 al Legii cu privire la BNM urmăreşte scopul ca, în cazul operaţiunilor de piaţă deschisă ale BNM, aceasta să poată cumpăra de la bănci şi valori mobiliare de stat care au scadenţa de peste 180 de zile. Experienţa denotă că, băncile centrale extind, în special în perioadele de criză, scadenţa instrumentelor care pot fi utilizate în cadrul operaţiunilor de piaţă deschisă.

La art.57

Articolul 57 din Legea cu privire la BNM a fost expus într-o redacţie nouă, ţinînd cont de faptul că, BNM emite în circulaţie bancnote şi monede metalice, ca mijloc de plată, şi că monedele metalice, inclusiv cele jubiliare şi comemorative, se mai emit şi în scop numismatic.

La art.59 şi 62

Completarea art.59 cu alin.(3) din Legea cu privire la BNM are drept scop neadmiterea ştirbirii imaginii monedei naţionale prin prevenirea utilizării în scopuri publicitare şi comerciale, precum şi în scheme frauduloase a surogatelor semnelor băneşti în dimensiuni apropiate de dimensiunile semnelor băneşti puse în circulaţie în mod legal. Pentru aceasta, se prevede interzicerea persoanelor juridice şi fizice de a reproduce (parţial sau integral) color bancnotele şi monedele la scara de la 2/3 la 4/3.

Ţinînd cont de faptul că, operaţiunile cu numerar reprezintă un instrument al politicii monetare, precum şi luînd în considerare cheltuielile pe care le suportă BNM la punerea în circulaţie şi la comercializarea bancnotelor şi monedelor metalice, la art.62 din Legea cu privire la BNM s-a prevăzut expres dreptul Băncii Naţionale de a percepe comisioane la punerea în circulaţie a bancnotelor şi monedelor metalice ca mijloc de plată, precum şi, la comercializarea bancnotelor şi monedelor metalice jubiliare şi comemorative, de a stabili un preţ diferit de valoarea nominală a acestora.

La art.64

Expunerea alineatului (1) al art.64 din Legea cu privire la BNM în redacţia nouă a fost efectuată pentru a exclude dublarea normelor prevăzute deja la art.26 şi art.57. Completarea articolului cu alineatul (3) are ca scop descrierea detaliată a procesului de retragere din circulaţie a monedei naţionale, şi anume suplimentarea cu prevederi aferente bancnotelor si monedelor metalice retrase din circulaţie, dar nepreschimbate în perioada stabilită, inclusiv aspectul de reflectare în evidenţa contabilă a acestora, conform standardelor în domeniul raportării financiare acceptate în practica internaţională.

La art.75, 751, 752

În conformitate cu Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară (art.55 alin.(6) lit.b), alin.(7), art.57 alin.(3) lit.c), art.59 lit.e)), BNM este în drept să aplice sancţiuni faţă de unităţile de schimb valutar şi deţinătorii de autorizaţii în corespundere cu prevederile Legii cu privire la BNM, Legii instituţiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995. Potrivit art.63 alin.(3) din Legea privind reglementarea valutară aplicarea amenzii faţă de casa de schimb valutar şi punctul de schimb valutar al hotelului la fel se efectuează conform Legii cu privire la BNM (art.75). În acest context, este necesară operarea unor completări la Legea cu privire la BNM la capitolul aplicării sancţiunilor şi a măsurilor de remediere care actualmente nu prevede particularităţile aplicării sancţiunilor şi a măsurilor de remediere faţă de diferiţi subiecţi (bănci, case de schimb valutar, titulari de autorizaţii şi de alte acte cu caracter permisiv eliberate de BNM) ceea ce creează probleme serioase în practică.

Astfel, art.75 din Legea cu privire la BNM în redacţia actuală este întitulat „Sancţiuni”, însă conţinutul articolului prevede atît sancţiuni propriu-zise, cît şi „măsuri de remediere” care, în fond, nu poartă caracter de sancţiune (de ex., „încheierea unui aranjament..., prevăzînd măsuri de înlăturare a încălcărilor”) şi care au drept scop remedierea situaţiei băncii. Totodată, acest articol nu reglementează expres măsurile de remediere pe care BNM ar putea să le întreprindă pentru înlăturarea încălcărilor (de ex., să emită prescripţii obligatorii). Mai mult, actualmente prevederile menţionate în unele cazuri sînt inaplicabile în practică (de ex., mărimea amenzii aplicabile unităţilor de schimb valutar în practică este imposibil de calculat în modul stabilit la art.75 din Legea cu privire la BNM). La fel, normele existente sînt insuficiente pentru reglementarea clară şi transparentă, deoarece nu reglementează multe chestiuni importante. Totodată, este necesară reglementarea acestor chestiuni în lege, asigurîndu-se, în aşa mod, eliminarea multiplelor incertitudini ce apar frecvent în practica dispunerii sancţiunilor şi a măsurilor de remediere de către BNM şi, respectiv, a eventualelor conflicte pe marginea acestora.

În această ordine de idei, expunerea într-o redacţie nouă a art.75 din Legea cu privire la BNM şi introducerea articolelor 751 şi 752 în legea în cauză fac delimitarea între sancţiuni şi măsurile de remediere (ce nu au caracter de sancţiune, dar care sînt necesare în vederea lichidării încălcărilor comise şi remedierii situaţiei), reglementează modul de constatare a încălcărilor, de aplicare a sancţiunilor şi a măsurilor de remediere, efectele juridice ale acestora, organele de conducere ale BNM împuternicite să emită decizii privind aplicarea măsurilor de remediere şi sancţiunilor, particularităţile îndeplinirii acestor decizii, obligaţiile şi drepturile persoanelor faţă de care acestea se aplică ş.a. Suplimentar, alin.(1) din art.75 a fost ajustat cu prevederi legale, potrivit cărora BNM, pe lîngă licenţe, eliberează autorizaţii şi alte acte cu caracter permisiv, cum ar fi, permisiuni, aprobări, confirmări (art.7, 10, 13, 15, 16, 17, 21, 34 din Legea instituţiilor financiare), care în scopul Legii cu privire la BNM au fost denumite cu un termen generic „autorizaţii”. Stabilirea în art.752 alin.(7) a termenului de prescripţie la aplicarea sancţiunii, pe de o parte, asigură interesele persoanei faţă de care se aplică, deoarece faptele de încălcări după scurgerea perioadei îndelungate nu pot fi stabilite întotdeauna cu exactitatea dorită, pe de altă parte, contribuie la corectitudinea deciziilor luate de BNM.

La elaborarea modificărilor şi completărilor respective s-au luat în consideraţie atît prevederile actelor legislative în vigoare, cît şi practica privind constatarea şi aplicarea de către BNM a sancţiunilor şi a altor măsuri.

În contextul amendării legislaţiei ce are tangenţă cu domeniul bancar este de menţionat modificarea art.101 din **Codul civil** nr.1107-XV din 06.06.2002. Astfel, în conformitate cu modificările operate prin Legea nr.27-XVII din 15.06.2009 pentru modificarea şi completarea unor acte legislative, Legea instituţiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 a fost completată cu capitolul „Lichidarea silită a băncilor”, iar Legea insolvabilităţii nr.632-XV din 14 noiembrie 2001 a fost modificată în vederea excluderii prevederilor ce ţin de insolvabilitatea bancară. Urmare a acestor modificări, atribuţia de declarare a insolvabilităţii unei băncii a fost exclusă din competenţa instanţei de judecată, fiind transferată BNM, care în cazul constatării insolvabilităţii băncii este obligată să-i retragă licenţa şi să iniţieze procesul de lichidare silită a acesteia. Pornind de la aceasta, precum şi de la faptul că insolvabilitatea unei bănci se caracterizează nu doar prin incapacitatea de plată, ci şi prin alte criterii prevăzute de Legea instituţiilor financiare (de ex., supraîndatorare), art.101 din Codul civil a fost amendat în vederea reflectării aspectelor sus-menţionate.

Proiectul de Lege va contribui la aducerea în concordanţă a unor acte legislative care au tangenţa cu domeniul valutar cu Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară (inclusiv la uniformizarea terminologiei), precum şi la perfecţionarea cadrului legal existent, inclusiv cel aferent activităţii Băncii Naţionale a Moldovei şi a băncilor licenţiate, fapt care va facilita aplicarea în practică a acestuia.

În scopul asigurării transparenţei procesului decizional proiectul Legii pentru modificarea şi completarea unor acte legislative a fost transmis spre avizare autorităţilor publice centrale, băncilor comerciale, Asociaţiei Băncilor din Moldova şi Facultăţii de drept al Universităţii de Stat din Moldova. Obiecţiile şi propunerile concludente ale instituţiilor menţionate au fost luate în considerare. De asemenea, la definitivarea proiectului Legii s-a ţinut cont de amendamentele operate recent în unele acte legislative ale Republicii Moldova (de exemplu, Legea nr.116 din 17 iunie 2010 pentru modificarea şi completarea Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, Legea nr.206 din 16 iulie 2010 pentru modificarea şi completarea unor acte legislative, Legea nr.175 din 9 iulie 2010 pentru modificarea şi completarea Legii nr.440-XV din 27 iulie 2010 cu privire la zonele economice libere), precum şi de unele propuneri suplimentare ale Băncii Naţionale a Moldovei care au drept scop perfecţionarea cadrului legislativ aferent activităţii Băncii Naţionale a Moldovei. Informaţia privind concluziile BNM şi propunerile suplimentare ale BNM sunt reflectate în Sinteza recomandărilor /avizelor prezentate la proiectul de Lege pentru modificarea şi completarea unor acte legislative.

Întru respectarea cerinţelor legislaţiei în vigoare a Republicii Moldova, proiectul de Lege a fost examinat de către Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice şi Corupţiei în vederea efectuării expertizei anticorupţie (Raportul de expertiză asupra nivelului coruptibilităţii proiectului de Lege pentru modificarea şi completarea unor acte legislative (scr. nr.17/3811 din 16.09.2010)). Propunerile concludente ale instituţiei nominalizate au fost luate în considerare la definitivarea proiectului de Lege. Opinia BNM pe marginea concluziilor şi recomandărilor prezentate de către Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice şi Corupţiei este expusă în comentariile respective ale BNM.

Urmare amendării Codului de executare conform Legii nr.143 din 02.07.2010 pentru modificarea şi completarea Codului de executare al Republicii Moldova (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr.160-162, art.584) în proiectul de Lege au fost operate anumite amendamente, avînd drept scop inserarea propunerilor de modificare a Codului de executare în varianta actuală a acestuia (Informaţia privind modificările operate la art.XLI din proiectul de Lege pentru modificarea şi completarea unor acte legislative urmare amendării Codului de executare conform Legii nr.143 din 02.07.2010 pentru modificarea şi completarea Codului de executare al Republicii Moldova).

Proiectul de Lege a fost prezentat Ministerului Justiţiei în vederea efectuării expertizei juridice. Propunerile şi obiecţiile concludente ale ministerului în cauză (scr. Ministerului Justiţiei nr.03/7753 din 29.10.2010) au fost luate în considerare (a se vedea Sinteza obiecţiilor şi propunerilor Ministerului Justiţiei la proiectul de Lege pentru modificarea şi completarea unor acte legislative).

De asemenea, la definitivarea proiectului de Lege s-a ţinut cont:

- de publicarea la data de 22.10.2010 în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.206-209 (art.681) a Legii nr.231 din 23 septembrie 2010 cu privire la comerţul interior (la data intrării în vigoare a căreia, se abrogă Legea nr.749-XIII din 23 februarie 1996 cu privire la comerţul interior), precum şi de publicarea la data de 24.05.2011 în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.86 (art.223) a Legii nr.74 din 15 aprilie 2011 privind modificarea şi completarea Legii nr.1491-XV din 28 noiembrie 2002 cu privire la ajutoarele umanitare acordate Republicii Moldova,

- de unele propuneri suplimentare ale Băncii Naţionale a Moldovei (a se vedea Propunerile suplimentare ale Băncii Naţionale a Moldovei la proiectul de Lege pentru modificarea şi completarea unor acte legislative).

Urmare şedinţei Guvernului din 06 iulie 2011 (procesul-verbal nr.21), proiectul de Lege a fost aprobat de principiu. Concomitent, în vederea definitivării proiectului de Lege, în acesta au fost introduse modificări de ordin redacţional, conform propunerilor înaintate de Banca Naţională a Moldovei şi Comisia Naţională a Pieţei Financiare.

De asemenea, conform deciziei adoptate la şedinţa menţionată, în proiectul de Lege au fost introduse modificări suplimentare în **Legea** **nr.1466-XIII din 29 ianuarie 1998 cu privire la reglementarea repatrierii de mijloace băneşti, mărfuri şi servicii provenite din tranzacţiile economice externe**. În acest context este de menţionat că, în anul 2011 Ministerul Economiei a lansat procedura de modificare şi completare a Legii nr.1466-XIII din 29 ianuarie 1998 prin crearea unui grup de lucru cu participarea instituţiilor interesate, inclusiv luând în considerare faptul că, în baza Memorandumului Suplimentar cu privire la Politicile Economice şi Financiare din 24 martie 2011 (cap. Reforme structurale, pct. 25), Republica Moldova şi-a asumat angajamente faţă de Fondul Monetar Internaţional privind efectuarea mai flexibilă a cerinţei cu privire la repatrierea mijloacelor obţinute din exporturi prin extinderea perioadei de repatriere şi reducerea penalităţilor pentru neconformare.

Prin urmare, pe lîngă modificările legate de aducerea terminologiei utilizate la terminologia Legii nr.62-XVI din 21.03.2008, amendamentele incluse în proiectul de Lege prevăd extinderea termenului de repatriere (de exemplu, de la un an până la doi ani) şi reducerea sancţiunilor pecuniare pentru nerespectarea termenelor de repatriere (de exemplu, cuantumul amenzii a fost redus de la 100 la sută până la 30 la sută şi, analogic prevederilor Codului fiscal în privinţa sancţiunilor pecuniare, a fost prevăzută posibilitatea agentului economic de a beneficia de reducere de 50 la sută a sancţiunilor pecuniare aplicate la respectarea condiţiilor specificate).

Suplimentar, inter alia, au fost introduse prevederi referitoare la arbitraj ca o soluţie alternativă în soluţionarea litigiilor, a fost extinsă lista cazurilor în care nu sunt pasibile repatrierii mijloacele băneşti şi cele materiale.

Adiţional, în proiectul de Lege a fost inclus un articol care prevede excluderea din Codul Contravenţional a art.292 şi a referinţelor la articolul în cauză, care reglementează aplicarea sancţiunilor în cazul încălcării termenelor de repatriere a mijloacelor provenite din tranzacţiile economice externe. Necesitatea acestor amendamente este dictată de faptul că, în prezent agentului economic i se aplică nu doar sancţiunile prevăzute de articolul în cauză, dar şi sancţiunile pecuniare prevăzute de art.5 alin.(3) al Legii 1466-XIII din 29 ianuarie 1998.

Informaţia privind propunerile suplimentare prezentate urmare şedinţei Guvernului din 06 iulie 2011 şi concluziile BNM sunt reflectate în Sinteza propunerilor suplimentare la proiectul de Lege pentru modificarea şi completarea unor acte legislative înaintate în urma şedinţei Guvernului din 06 iulie 2011 (procesul-verbal nr.21).

**Guvernatorul**

**Băncii Naţionale a Moldovei** **Dorin DRĂGUŢANU**